

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

١٠٢-٩

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 مغلقة 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 ٢٠١٣ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد، بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، و بيان 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 و عرض 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 و ذلك 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.

١٠ / اش

رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

اسم

تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائهم المالي، وتدققاتهم النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يحتفظ المصرف والشركة التابعة له بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية الموحدة متففة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٣٠ آذار ٢٠١٤

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

ونيمى والسمان

محمد نصير التميمي



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

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٣٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٢٩	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٩٢,٧٢٤	٧,٨٢٧,٣٩٢	٨	موجودات مالية للمتاحة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٧٢,٣٠٦,٣٠٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢٦٤,٤٣٠,١٣٦	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	١٢	موجودات ثابتة
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١٠٥,١٤٤,٧٩٣	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٠-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٨,٦٣٢,٤٦١	٩٥٥,٨١٠,٠٨٨	١٤	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١٥	وديعة بمجدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	١٦	ودائع مصارف
٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	١٧	ودائع الزبائن
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	١٨	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	١٩	مخصصات متنوعة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	٢٠-أ	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٦,٧٠٤,٣٧٥	٢٠-ح	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٢١	مطلوبات أخرى
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٢٣	الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٢٤	الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٦	إحتياطي عام لمخاطر التسوّل
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٨٦٠,٨٩٨	٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٣١٠,٨٦٦,٢٢٢ )	( ١,٢٢٣,٧١٠,٢٠٧ )	٢٥	حسابات متراكمة محققة
١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢		أرباح مدوّرة غير محققة
٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٨٢,٦٣٩,٨٨٦		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥		مجموع حقوق الملكية
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

  
 HASSAN I. TRABOULSI  
 SIGNATURE A1  
 (T 002 - A1)

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٢٧,٩٢٣,٧٨٩	٢,٨٦٢,٠٨٧,٤٠٧	٢٧ الفوائد الدائنة
( ١,٥٣٩,٣١٨,٢١٤ )	( ١,٥٠٨,٣٥٦,٨٣٠ )	٢٨ الفوائد المدينة
١,٥٨٨,٦٠٥,٥٧٥	١,٣٥٣,٧٣٠,٥٧٧	صافي إيرادات الفوائد
٦٥٥,٥٠٥,١٤٦	١,١٤٨,١١٩,٩٠٤	٢٩ رسوم وعمولات دائنة
( ٦٢,٥١٦,٣٣٢ )	( ٢٢١,٩٤٢,٦١٥ )	٣٠ رسوم وعمولات مدينة
٥٩٢,٩٨٨,٨١٤	٩٢٦,١٧٧,٢٨٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,١٨١,٥٩٤,٣٨٩	٢,٢٧٩,٩٠٧,٨٦٦	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٨٢,٥٥٠,١٩١	٤٩٥,٩٦١,٤٦٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٨,٩٩٩,١٤٦	٤,٣٦٧,١٨٩	٣١ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٥,٠٣١,٨٠٠	٤,٦٧٩,٥٠٠	٣٢ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤,١٠٩,١٩٠	٤٤,٤٩٠,٠٣٩	٣٣ صافي إيرادات تشغيلية أخرى
-	٤٨,٣٠١,٤٠٣	إيرادات أخرى
٣,٤٦٨,٥٠٩,٧٩٦	٥,٧٦٣,٠٨٢,٩٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١,٠٨٦,٦٣٣,١١٨ )	( ١,٣١٤,٧٣٤,١٧٤ )	٣٤ نفقات الموظفين
( ٢٦٥,٧٠٥,٢٨٧ )	( ٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦ )	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
( ١٣,٢٩٤,١١٠ )	( ١٤,٣٨٢,٥٣٣ )	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩ )	( ١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦ )	٣٥ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٥٦,٢٣٦,٠١٦ )	( ٣٠,٠٩٨,١٤٨ )	١٩ مخصصات متنوعة
( ٤٨٦,٤٢٣,٤٠٨ )	( ٧١٣,٨٦٦,٠٢٣ )	٣٦ مصاريف تشغيلية أخرى
( ٨١,٧٩٠,٧٣٧ )	( ٣٧,١٧٦,٧٧٤ )	٣٧ مخصص خسائر أخرى
( ٣,٦٩٩,٥٧١,٦١٥ )	( ٣,٧٨٤,٣٢٧,٣٠٤ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
( ٢٣١,٠٦١,٨١٩ )	١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	الربح/ (الخسارة) قبل الضريبة
٢٧٢,٢٦٨,٢٠٩	٥١٤,٨٩٦	٢٠- صافي إيراد ضريبة الدخل
٤١,٢٠٦,٣٩٠	١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	صافي ربح السنة
		العائد إلى:
٤١,٩٢٧,٨٨٥	١,٩٧٢,٥٣١,٧٧٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ٧٢١,٤٩٥ )	٦,٧٣٨,٧٣٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤١,٢٠٦,٣٩٠	١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	
٠,٨٤	٣٩,٤٥	٣٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ 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
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٤١,٢٠٦,٣٩٠	١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
( ٢,٢٧٣,٩٤٠ )	( ٣,٧٩٧,٢٩٠ )	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٥٠,٢٩٤	( ٤٦٩,٣٦٨ )	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
-	١,٤١٣,١٢٥	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
( ١,٧٢٣,٦٤٦ )	( ٢,٨٥٣,٥٣٣ )	٢٠-ج
<u>٣٩,٤٨٢,٧٤٤</u>	<u>١,٩٧٦,٤١٦,٩٨١</u>	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٤٠,٦٤٠,٨٩٦	١,٩٦٩,٣٢٧,١٦٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ١,١٥٨,١٥٢ )	٧,٠٨٩,٨١٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٣٩,٤٨٢,٧٤٤</u>	<u>١,٩٧٦,٤١٦,٩٨١</u>	

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

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
					للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح السنة					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
											الرصيد كما في
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	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
<u>٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥</u>	<u>٨٢,٦٣٩,٨٨٦</u>	<u>٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩</u>	<u>٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢</u>	<u>(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٨٦٠,٨٩٨</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
											الرصيد كما في
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	-	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣٩,٤٨٢,٧٤٤	(١,١٥٨,١٥٢)	٤٠,٦٤٠,٨٩٦	-	-	٤١,٩٢٧,٨٨٥	(١,٢٨٦,٩٨٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	(٩٠٤,٢٩٧,١٩٥)	(٤١,٩٢٧,٨٨٥)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤</u>	<u>٧٥,٥٥٠,٠٦٨</u>	<u>٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦</u>	<u>١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١</u>	<u>(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)</u>	<u>-</u>	<u>٢٣,٠٦٥,٥١١</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ 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
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
( ٢٣١,٠٦١,٨١٩ )	١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	ربح/ (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٢٦٥,٧٠٥,٢٨٧	٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٢٩٤,١١٠	١٤,٣٨٢,٥٣٣	١٣ اطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩	١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦	٣٥ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
١٥,٠٣٩,٠٨٥	٣٠,٩٥٤,١٢٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٨,٥٧٤,٤٨٦ )	( ٦,٠٨١,٥٩٩ )	٣١ أرباح غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٢,٤٦٤,١٩٧	١,٧١٤,٤١٠	٣١ خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٦,٠٤٨,٢٠١	( ٥,٩٧٠,٧٠٨ )	(أرباح) / خسائر استيعادات موجودات ثابتة
٢,١٤٤,٠١٩	-	خسائر استيعادات موجودات غير ملموسة
-	( ٢٨,١٠٠ )	٣٢ أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٦,٢٣٦,٠١٦	٣٠,٠٩٨,١٤٨	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
١,٨٣٠,٧٨٣,٥٤٩	٣,٧١٧,٨٩٤,٠٧٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٥٢٧,٨١٣,٦٠٠ )	( ١,٤٠٩,٥٧٥,٨٩٠ )	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
( ٥٦٣,١٣١,٣٥٨ )	( ٧,٣٩٢,٦٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٤,٨٤٦,١٩٨,٦٦٤	٩٠٨,٦١٣,٩٩٩	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٤٨,١١٣,٩٢٨ )	( ٤٧٧,١٧٦,٦٢٧ )	الزيادة في موجودات أخرى
( ٥٣٥,١٢٩,٨٥٧ )	٢٧٢,٨٩٠,٤٤٣	الزيادة/ (النقص) في تأمينات نقدية
-	١,٧٢٨,٣١٢,٧١٣	الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٨,٣٣٩,١٠٨,١٢٨	٢٨,٨١٤,٧٩٣,٠٤٥	الزيادة في ودائع الزبائن
٥٩,٥٤٩,٦٥٨	٧٩٧,٤٢١,٢٦٣	الزيادة في مطلوبات أخرى
( ٨,٦٦٨,٥٤٦ )	-	١٩ تسوية غرامات ضريبية
١٣,٣٩٢,٧٨٢,٧١٠	٢٦,٩٦٠,٥٧٣,٠٢٤	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ٢١٨,١٢٥,٣٢٥ )	( ٩,٤٢٤,٣٦٥ )	٢٠- أ ضريبة الدخل المدفوعة
١٣,١٧٤,٦٥٧,٣٨٥	٢٦,٩٥١,١٤٨,٦٥٩	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ 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
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
( ٦,١٤٩,٦٢٨,٠٨٨ )	( ٤٤,٢٠٣,٩١٤,٠٣٣ )	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤٢٦,٨٠٠,٠٠٠	٣٢,٢١٣,١٢٥,٤٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٩٣,٦٦٠,٤٩٤ )	( ١٦١,٤٥٣,٩٣١ )	١٢ شراء موجودات ثابتة
( ١,٠٣٧,٤٩٥ )	( ٥,٦٨٧,٦٩٤ )	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
( ١٦,٧٧٨,٣١٣ )	( ٧,٨٩١,٦٨٦ )	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٤٠٧,٨٧٦,٦٨٠	١٢,٣٢٥,٢١٧	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	١١,٣٧٥,٦٢٩	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	٣,٦٧٢,٣٥٠	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٤,٤٢٦,٤٢٧,٧١٠ )	( ١٢,١٣٨,٤٤٨,٧٤٨ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
-	( ٨,٣٠٥ )	أنصبة أرباح مدفوعة
-	( ٨,٣٠٥ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية</b>
( ٩٨٨,٩٠٥,٨٢١ )	( ٨,٦٥٩,٥١٤,٩٢٤ )	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٧,٧٥٩,٣٢٣,٨٥٤	٦,١٥٣,١٧٦,٦٨٢	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	٣٩ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	٣٩ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>		
٣,٠٨٨,٨٤٢,١١٨	٢,٨٢٥,٢٠٦,١٧٨	فوائد مقبوضة
١,٣٩٤,٩٨٤,٦٦٤	١,٥٤٣,٥٤٨,٣١٩	فوائد مدفوعة
٥,٠٣١,٨٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ 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 ٢٠١٣

#### 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 شارع ٢٩ أيار، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين 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.

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 وفوض الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في و للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ في الجلسة رقم ١/ لعام ٢٠١٤ والمنعقدة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٤.

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

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

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

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

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

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

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

- لم يتم المصرف بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص أعمال المصرف والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاض الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. تم وضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: القياس والاعتراف وقسم إلى عدد من النقاط. تم الإنهاء من بعض هذه النقاط وأصبحت جاهزة للإستعمال المبكر. سيتم تحديد تاريخ التفعيل الإلزامي عندما ينهي مجلس معايير المحاسبة الدولي النقاط الضعيفة في مشروع المحاسبة عن الأدوات المالية

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

### ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

#### الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

### المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ذلك للمطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### 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.
- الادوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الاوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الادوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الاساسية هي مدرجة أدناه:

#### (أ) - أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية والشركة التابعة له كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

تمثل حصص حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة جزء من الأرباح أو الخسائر للسنة وصافي موجودات الشركة التابعة الموحدة والتي لا تعود ملكيتها بشكل مباشر أو غير مباشر إلى المصرف والمحددة بشكل منفصل تحت بند "حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة" في البيانات المالية الموحدة.

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٧٤,٦٧%.

#### (ب) العملات الاجنبية:

إن العمليات المحررة 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 .

تقيد فروقات القطع في الارباح 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 الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر واطهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الارباح 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 فريقا في الشروط التعاقدية للأداة .

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

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

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

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

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

#### (د) تصنيف الموجودات المالية :

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

#### استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

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

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

#### استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

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

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

#### استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية 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 الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر .

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

#### التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر :

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على اساس القيمة العادلة من خلال 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 او يقلل الى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافا لذلك.



التصنيف كدين او حقوق ملكية :

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

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

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

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

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر ، يتم قياسها 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 او 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 الارباح او 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 او 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 معلن 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 اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر ، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات ، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

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

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

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

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

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

(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 مدمجة :

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

محاسبة التحوط :

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

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

تحوط القيمة العادلة :

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

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

تحوط التدفق النقدي :

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

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الأرباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الأرباح أو الخسائر الموحد الذي قيد فيه البند المتحوط له . انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد الموجودات 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 الأداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية . إن أي أرباح أو خسائر مقيّدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الأرباح أو الخسائر . عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها 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. تقيد 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 عائداتها .

#### (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 اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة ( كفالات ، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني) . تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة ، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة ) . تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى .

#### (ل) ممتلكات ومعدات :

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

%	
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 او 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

الفروع

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

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

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

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

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

(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 الإيرادات والاعباء :

تقيد إيرادات واعباء الفوائد على أساس الاستحقاق ، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة ، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها و الرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلوات.

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 إيرادات وأعباء الفوائد .

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات 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 إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و إيرادات 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 انصبة الأرباح .
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة .
- فروقات الصرف .

يتم الاعتراف بإيراد انصبة الأرباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة . يتم قيد أنصبة الأرباح على الاوراق 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

#### (ق) حسابات ائتمانية :

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة الى اصحاب الحسابات . بناء عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي الموحد .

#### (ر) 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.

#### (ش) حصة السهم من الارباح :

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

### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة 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 مشاهمة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

### تحديد القيمة العادلة

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 و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٣,١٦٢,٣١٩	٢,٦٣٠,٣٤٩,٣٠٨	نقد في الخزينة
٢١٥,٢٥٣,٤٦٦	٣٨,٩٢٦,٩١١	نقد في الفروع المغلقة *
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٠٧١,٩١٩,١٥٢	٢٦,٠٤٢,٤٢٦,٣٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٧١٧,٤٠٨,١٩١	٥,١٢٦,٩٨٤,٠٨١	احتياطي نقدي إلزامي**
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦</u>	<u>٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠</u>	

\* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٣٨,٩٢٦,٩١١ ليرة سورية

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 السكاني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٠٣,٩٤٩,٨١٢	٩,٠٣٢,٩٠٩,٩٠٦	١,٤٧١,٠٣٩,٩٠٦
٧,٠٢٨,٧٣٥,٠١٩	٦,١٦٩,٢٥٨,٣١٠	٨٥٩,٤٧٦,٧٠٩
<u>١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١</u>	<u>١٥,٢٠٢,١٦٨,٢١٦</u>	<u>٢,٣٣٠,٥١٦,٦١٥</u>

حسابات جارية و تحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٦٢٩,٦٤٦,٦٠٩	٥,٩٤٢,٩٤٨,٩٢٥	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤
٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	٨,٤٨٦,٧١٩,٤٩٠	-
<u>١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩</u>	<u>١٤,٤٢٩,٦٦٨,٤١٥</u>	<u>٦٨٦,٦٩٧,٦٨٤</u>

حسابات جارية و تحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧,٣٠٣,٦٢٩,٧٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٥,٤٥٧,٠٩١,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية ٣٣,٤٠٧,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ١٧,٩٩٥,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

## ٧- إيداعات لدى مصارف

لا يوجد إيداعات لدى المصارف، و يتكون هذا البند مما يلي:

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)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

## ٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٨٢٧,٣٩٢
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٨٢٧,٣٩٢

أسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٨١,٢١٨,٥٩٦	٥,٥٨٣,١٦٨,٥٧٥	الشركات الكبرى
٨,٨٥٤,٨٧٣,٣٠٣	١٣,٥٩٢,٧٦١,٢٦٧	حسابات جارية مدينة
( ١٤٤,٣١٧,٩٠٢ )	( ٣١١,٥٠٧,٨٦٥ )	قروض وسلف
٢,٢٨٠,٠٠٢,٥٢٥	٨٨٩,٨٠٣,٣٦٧	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
( ١٩٤,٤٤٦,٨٥١ )	( ٥٨,٢٤٨,٦٣٧ )	سندات محسومة
١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١	١٩,٦٩٥,٩٧٦,٧٠٧	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
٧,٦٦٣,٧٥٨,١٥٨	٤,٠١٥,٢٠١,٢١١	قروض وسلف
٣١,١٥٠,٥٤٦	٢,٢٠٢,٥٨٦,٩٥٠	بطاقات ائتمان
( ٢٢,٠٣٧,٥٨٢ )	( ٦,٣٢٦,٩٤٩ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٧,٦٧٢,٨٧١,١٢٢	٦,٢١١,٤٦١,٢١٢	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٧٣٩,٥٣٢,٧٦٦	١,٢١٢,٧٢٧,٥٨٨	حسابات جارية مدينة
٣,٤٦٦,٨٨٤,٣٨٦	٣,٤٨٥,٠٧٤,٠٣٥	قروض وسلف
( ٦٧,٨٧٠,٩٤٠ )	( ٣٢,٣٤٤,٩٣٤ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣٦٧,٨٨٩,٤١٥	١٠٧,٤٤٨,١٩٥	سندات محسومة
( ٣١,٩٤٢,٥١٣ )	( ٦,٧٦٥,٨٤٢ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤	٤,٧٦٦,١٣٩,٠٤٢	
٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧	٣٠,٦٧٣,٥٧٦,٩٦١	المجموع
( ٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢ )	( ٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥ )	( ١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨ )	فوائد معلقة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

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>
			<b>إضافات:</b>
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
			<b>استردادات:</b>
( 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>	

٢٠١٢			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	الرصيد في أول السنة
١,٦٦٦,٩٩١,١٧٤	٤٧٠,١٩٦,٢٧٢	١,١٩٦,٧٩٤,٩٠٢	التغير خلال السنة
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١	التغير بأسعار الصرف
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<b>إضافات:</b>
١,٧٧٣,٢٣٥,٤٣٥	٥٠٨,٤٠٩,٤١٨	١,٢٦٤,٨٢٦,٠١٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٦٦,١٧٠,١٤٨	٣,٩٩١,١٤٩	٦٢,١٧٨,٩٩٩	مخصص مقابل الديون المنتجة
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١	التغير بأسعار الصرف
			<b>استردادات:</b>
( ١٧٢,٤١٤,٤٠٩ )	( ٤٢,٢٠٤,٢٩٥ )	( ١٣٠,٢١٠,١١٤ )	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
<u>١,٦٦٧,٧٥٣,١٩٧</u>	<u>٤٧٠,٦٨١,٤٣٤</u>	<u>١,١٩٧,٠٧١,٧٦٣</u>	
			<u>الرصيد في نهاية 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>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	الرصيد في أول السنة
٤٧٨,٩٠٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٥٩١,٦٩٠	إضافات خلال السنة
( ٢٤,٦٥٨,٨٢٧ )	( ٢٠٢,٠٩٤,٦٣٧ )	استردادات خلال السنة
<u>٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥</u>	<u>١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١١,٣٨١,٥٩٣,٦١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,١١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٨٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 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 (مقابل ٨,٩٠٢,٣٦٣,٦٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٩٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٢١٨,٢٨١,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١١١,٠٩٥,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٤١,٩٦٦,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) 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 ٤٥٩,٩٧٥,٠٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٧٢,٤١٤,٤٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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 ٦٩٤,٣٨٣,٦٥٩ 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 ٢٠١٣.

## ١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٧,٨٤٠	٣,٩٨٨,٨٠٠	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
		أسهم
٧٤,٩٧٠,٠٠٠	٦٩,٣١٧,٥٠٠	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		أدوات حقوق الملكية
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٧٣,٣٠٦,٣٠٠	

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	سندات خزينة حكومية خارجية
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	شهادات إيداع من مصرف خارجي

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	ذات عائد ثابت
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	

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
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية
-	٧١١,٠٠٠	إطفاء العلاوة
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	٩,٧١١,٠٠٠	
-	( 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



تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت	سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت	
يورو	دولار أمريكي	
٦٤,١٠٢,٢٨٣	٩,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
-	٧١١,٠٠٠	العلاوة
٦٤,١٠٢,٢٨٣	٩,٧١١,٠٠٠	القيمة الدفترية
-	(٤٢٩,٧٩٩)	إطفاء العلاوة
٦٤,١٠٢,٢٨٣	٩,٢٨١,٢٠١	
٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	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 مصرف خارجي ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٩,٩٩٦,٣٣٩	٢٢ كانون الثاني ٢٠١٤
٣,٩٩٤,٠١٦	١٠ شباط ٢٠١٤
٩,٩٩٤,٠٨٠	٢٤ شباط ٢٠١٤
٤,٩٩٦,٩٥٢	٢٥ شباط ٢٠١٤
٢,٩٩٥,٣٥٤	٢٨ شباط ٢٠١٤
١٢,٩٨٧,٣٩٣	٣ آذار ٢٠١٤
٢٥,٩٧٧,٩٢١	٢٤ آذار ٢٠١٤
٩,٩٨٨,٩٧٥	٢٦ آذار ٢٠١٤
١١,٩٧٣,٠٩٢	٢٤ نيسان ٢٠١٤
١٦,٩٧٢,٥٢٧	٢٨ نيسان ٢٠١٤
١٤,٩٧٦,١١٥	٢٧ أيار ٢٠١٤
٩,٩٥٤,٩٦٠	٢ تموز ٢٠١٤
<u>١٣٤,٨٠٧,٧٢٤</u>	
<u>٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣</u>	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

استحققت خلال عام ٢٠١٣ شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي 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 (مقابل ٩,٧٥٤,٢٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد (إيضاح رقم ١٤).

يتكون هذا البند مما يلي:

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
<b>الاستهلاك المتراكم</b>						
( 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
<b>صافي القيمة الدفترية</b>						
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
<b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</b>						
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

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.

٢٠١٢

المجموع ل.س.	تحسينات على المأجور ل.س.	أجهزة حاسب ل.س.	وسائط نقل ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	مباني ل.س.	
						<b>التكلفة التاريخية</b>
٣,٦٨٢,٨٢٨,٤٥٧	٥٠٠,٧٤٦,٩١٥	٢٧٨,٠٥٥,٢٢٥	٧٢,٦٥١,٦٩٩	٤٤٠,٤٦٧,٣٨٧	٢,٣٩٠,٩٠٧,٢٣١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٦٩,٢٤٢,١٦٧	٩,٤٠٠,٣١٤	٦,٦٤٤,٤٧٧	-	٣,٦٢٥,٠٩١	٤٩,٥٧٢,٢٨٥	إضافات
( ٧٩,٢٥٤,٦٨٦ )	( ٢٠,٠٠١,٣٢١ )	( ١٦,٠٥٦,٣٦١ )	( ١,٩٠٠,٥٣١ )	( ٤١,٢٩٦,٤٧٣ )	-	استبعادات
<u>٣,٦٧٢,٨١٥,٩٣٨</u>	<u>٤٩٠,١٤٥,٩٠٨</u>	<u>٢٦٨,٦٤٣,٣٤١</u>	<u>٧٠,٧٥١,١٦٨</u>	<u>٤٠٢,٧٩٦,٠٠٥</u>	<u>٢,٤٤٠,٤٧٩,٥١٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						<b>الاستهلاك المتراكم</b>
( ٩٣٦,٦٩٣,٩١٤ )	( ٣١٨,٠٠١,٠٥٥ )	( ١٨٨,٤٣٢,١٢٦ )	( ٣٩,٩٢٤,٣٩٢ )	( ١٨١,٥٥٦,٩٦٧ )	( ٢٠٨,٧٧٩,٣٧٤ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ٢٦٥,٧٠٥,٢٨٧ )	( ٨١,٤٠٠,٥٣٢ )	( ٣٢,٢٣٦,٩٤٠ )	( ١٤,٨٦٩,٥٠٠ )	( ٧٢,٠٩٢,٤٧٨ )	( ٦٥,١٠٥,٨٣٧ )	إضافات، أعباء السنة
<u>٧٩,٢٠١,٢٥٣</u>	<u>٢٠,٠٠١,٣٢٠</u>	<u>١٦,٠٤١,١٩٥</u>	<u>١,٩٠٠,٥٣٢</u>	<u>٤١,٢٥٨,٢٠٦</u>	<u>-</u>	استبعادات
( ١,١٢٣,١٩٧,٩٤٨ )	( ٣٧٩,٤٠٠,٢٦٧ )	( ٢٠٤,٦٢٧,٨٧١ )	( ٥٢,٨٩٣,٣٦٠ )	( ٢١٢,٣٩١,٢٣٩ )	( ٢٧٣,٨٨٥,٢١١ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<u>٢,٥٤٩,٦١٧,٩٩٠</u>	<u>١١٠,٧٤٥,٦٤١</u>	<u>٦٤,٠١٥,٤٧٠</u>	<u>١٧,٨٥٧,٨٠٨</u>	<u>١٩٠,٤٠٤,٧٦٦</u>	<u>٢,١٦٦,٥٩٤,٣٠٥</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						<b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</b>
٥,٩٩٤,٧٦٨	-	-	-	-	٥,٩٩٤,٧٦٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٢٤,٤١٨,٣٢٧	-	-	-	-	٢٤,٤١٨,٣٢٧	إضافات
( ٥,٩٩٤,٧٦٨ )	-	-	-	-	( ٥,٩٩٤,٧٦٨ )	استبعادات
<u>٢٤,٤١٨,٣٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٤١٨,٣٢٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧</u>	<u>١١٠,٧٤٥,٦٤١</u>	<u>٦٤,٠١٥,٤٧٠</u>	<u>١٧,٨٥٧,٨٠٨</u>	<u>١٩٠,٤٠٤,٧٦٦</u>	<u>٢,١٩١,٠١٢,٦٣٢</u>	<b>صافي الموجودات الثابتة</b>

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	الفروع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	
			<u>الكلفة التاريخية</u>
٢١٠,٨٠٦,٣٧٩	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٦٤,٧٥٣,١٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١,٠٣٧,٤٩٥	-	١,٠٣٧,٤٩٥	إضافات
( ٢,٣٣٨,٣١٩)	-	( ٢,٣٣٨,٣١٩)	استيعادات
٢٠٩,٥٠٥,٥٥٥	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٦٣,٤٥٢,٣١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
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
			<u>الاطفاء المتراكم</u>
( ٨٢,٥٦٦,١١٣)	( ٤٢,٨٨٩,٠٥١)	( ٣٩,٦٧٧,٠٦٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١٣,٢٩٤,١١٠)	( ٧,٣٠٢,٦٦٢)	( ٥,٩٩١,٤٤٨)	إضافات، أعباء السنة
١٩٤,٣٠٠	-	١٩٤,٣٠٠	استيعادات
( ٩٥,٦٦٥,٩٢٣)	( ٥٠,١٩١,٧١٣)	( ٤٥,٤٧٤,٢١٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( 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
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	٨٨,٥٥٨,٨٦٦	١٦,٥٨٥,٩٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	٩٥,٨٦١,٥٢٨	١٧,٩٧٨,١٠٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

## ١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض
		مصروف
٧,٥١٠,٨٣٣	٤١,٦٨٦,٠١٧	
١٠٦,٠٠٢,٣٨٢	١١٢,٣٥٧,٩٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٣٤,٣٤٩,٧٤٨	٢٥,١٠٤,٣٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٩,٧٥٤,٢٠٧	١٥,٣٥٠,٠٣١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
١٥٧,٦١٧,١٧٠	١٩٤,٤٩٨,٣٩٩	
١٩٣,٧٠٤,٧٥٣	٢٩١,٣٠٤,٣٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٨,٨٩٠	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٢٣,٦٤٥,٣١٥	٤٠,١٦٥,٥٦٨	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٠,٨٥٤,٦٩١	٦,٥٢٠,٠٠٧	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
١٥,٨٦٣,١٦٥	٢٥,٣٠٧,٢١١	قيم برسم التحصيل
٣,٤٦١,٨٨٦	-	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٤٠ - أ)
١٦,٨٩٣,١٠٤	٢٣,٣٩٠,٤٥٥	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٢١٠,٦٠٠	٦,٩٤٢,٢٩٣	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
١٠٤,٢٧٨,٩٣٤	٣٢٧,٨٦٨,٢١٢	ذمم مدينة أخرى*
( ١٠٤,٢٧٨,٩٣٤ )	( ٣٢٧,٨٦٨,٢١٢ )	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٧٧,٧٤٦,٧٧٧	٦٦,٢٥٨,٥٣٤	حسابات مدينة أخرى
-	١,٩٥٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
١٢,٠٨٧,٠٠٠	٣٣٥,٩١٥,٤٣٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	

\* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١١، و ٢٠١٣. بعد الأخذ بعين الإعتبار 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 لثلاثة عملاء بموجب مزادات علنية خلال عام ٢٠١٣، على ان تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق احكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

\*\*\* 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 الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة بالجدول التالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

تاريخ الاستحقاق	ما يعادل	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
	القيمة المستقبلية	ل.س.	ل.س.
٩ كانون الثاني ٢٠١٤	١,٩٤٧,٥٧٤,٢١٠	( ٥٧,٢٨٩,٢٥٠ )	٢٥,٣٦٣,٤٦٠
٢٢ كانون الثاني ٢٠١٤	٤,٧٠٢,٨٢٢,٧٠٠	( ٣٢٦,٣٩٧,٥٠٠ )	٨٠,٤٧٠,٢٠٠
٢٤ كانون الثاني ٢٠١٤	١,٨٨٨,٥٩١,٦٠٠	( ١٢٢,٣٣٠,٠٠٠ )	٣١,٤٢١,٦٠٠
١٨ شباط ٢٠١٤	٨,٩٠٣,٩٧٦,٠٥٧	( ٣,٧٧٣,٩٤٣ )	-
٢٨ شباط ٢٠١٤	١,٣٤٤,١١٤,٦٦٠	( ٦٩,٠٥٦,٢٦٠ )	٢٧,٥٢٠,٩٢٠
٢٥ نيسان ٢٠١٤	٩,٩١٥,٨٢٣,٤٥٠	( ١٥٢,٨١٥,٨٠٠ )	١٧١,١٣٩,٢٥٠
١٤ أيار ٢٠١٤	٢,٤٩٩,٩٤٤,٢٠٠	( ٧٣,٤٠٥,٨٠٠ )	-
٢ تموز ٢٠١٤	٢,٥٣٥,٦٧١,٠١٥	( ٣٧,٦٧٨,٩٨٥ )	-
	<u>٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢</u>	<u>( ٨٤٢,٧٤٧,٥٣٨ )</u>	<u>٣٣٥,٩١٥,٤٣٠</u>

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).

يظهر صافي القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية بقيمة ٥٠٦,٨٣٢,١٠٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٤٠,٣٧١,٨٥٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

#### 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٣٩٨,٥٤٦,٢٥٠	٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	دولار أمريكي
<u>٦٤٤,٦٢٠,١٠٠</u>	<u>٩٨٥,٠٣٢,١٤٩</u>	

## ١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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
١,٧٢٨,٣١٢,٧١٣	٢٢,٨٢٧,٧١٣	١,٧٠٥,٤٨٥,٠٠٠
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	٣٥,٢٥٧,٨٩٩	٣,٠٤٦,٦٤٠,٩٤٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٥٤,٠٧٦,٤٤٦	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,١٠٦,٧٩١,٩١٧
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,١٧١,٧٩١,٩١٧

\* يمثل بند ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) من مصارف خارجية ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

## ١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٣٩,٥٣٨,٩٧٣,٣٤٧	٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١
٢٧,٨٥٣,٠٩٧,٤٤٦	٢٢,٤٢٥,٠٥٩,٢٦٣
٢,٦٧٥,٧٠٠,٤٦٦	٣,٧٤٤,٧٤٥,٠٠٠
٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٠٤٠,٠٠٥,١٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣٤٩,٧٨٦,٥٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٥٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣٩,٠٨٨,٥١٢,٥٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٧٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

\* تتضمن الودائع الأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ٧١,٢٧٧,٩٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠,٧ % 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.



١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١,٣٥٣,٩٦٤,٧٥٢	١,٥٦٠,٢٣٢,٧٥٣
١,٠٥٣,٥٩٠,٠٠٩	١,١٢٠,٢١٢,٤٥١
<u>٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١</u>	<u>٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٣</b>						
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 - زوائد
١٧٢,٢١٦,١٢١	٨٧,٣٤٣,٠٨٧	٩٥,٣٨١,٩٦٦	-	-	٣٥٤,٩٤١,١٧٤	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
٢,٠٠١,٤١٨	١,٨٤٣,٥٧٠	-	-	-	٣,٨٤٤,٩٨٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٤١,٥٣٤,٥١٢	-	-	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢	مخصص غرامات ضريبية
-	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٢,٨٣٣,٩٧٨	-	-	٢٧,٤٨٧,٢٥١	مخصصات مقابل أعباء محتملة*
٥٦,٦٥٨,٥١١	٣,٦٠١,٣٠٥	٣٧,٢٩٨,٦٦٧	-	-	٩٧,٥٥٨,٤٨٣	مخصصات أخرى
<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>	<u>١٩٩,٦٥٤,٦٨٣</u>	<u>١٤٨,٣١١,٣٥٢</u>	<u>-</u>	<u>( ٢٥,٨٨١,٦٠٠ )</u>	<u>٦٣٦,٤٦١,٧٠٤</u>	
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٢</b>						
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
٣١,١٤١,٢٤٠	٢١٢,٦٩٤	١٠,٦١٢,٧٧٣	-	-	٤١,٩٦٦,٧٠٧	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زوائد
١١٠,٥٦٦,٧٤٠	٤٢,٢٨٥,٠٧١	١٩,٣٦٤,٣١٠	-	-	١٧٢,٢١٦,١٢١	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
٢,٧٤٣,٤٥٨	-	-	-	( ٧٤٢,٠٤٠ )	٢,٠٠١,٤١٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
٤٣,٥٤٩,٠٣٦	٥,٥٤٢,٨٥٩	-	( ٧,٥٥٧,٣٨٣ )	-	٤١,٥٣٤,٥١٢	مخصص غرامات ضريبية
١,٢٠٢,١٩٧	٥١,٤٣٥,١٩٧	٥,١٣٢,٢٨٠	( ١,١١١,١٦٣ )	-	٥٦,٦٥٨,٥١١	مخصصات أخرى
<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>	<u>٩٩,٤٧٥,٨٢١</u>	<u>٣٥,١٠٩,٣٦٣</u>	<u>( ٨,٦٦٨,٥٤٦ )</u>	<u>( ٧٤٢,٠٤٠ )</u>	<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>	

\* 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 ٢٠١٣ مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية تعادل ١,٠٠٤,٧٩٥,٧٣١ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

يتضمن بند مخصصات أخرى، مخصصات مكونة لمواجهة احتمال دفع إيجار إضافي عن أحد فروع المصرف.

تمت مراجعة رسوم الطابع الواجب دفعها من قبل المصرف خلال الفترات السابقة و أقرت السلطات المختصة خلالها فرض غرامة مقدارها ٤٣,٥٤٩,٠٣٦ ليرة سورية، لكن المصرف قام بالاعتراض على هذه الغرامة ولم يصدر تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

## ٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	١٣,٥٦٠,٧٧٢	الرصيد في أول السنة
( ٢١٨,١٢٥,٣٢٥)	( ٩,٤٢٤,٣٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
١,٢٠١,٤٤٨	( ٢,٨٢١,٣٩٦)	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>١٣,٥٦٠,٧٧٢</u>	<u>١,٣١٥,٠١١</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٨٦,٨٠٨	-	استرداد مخصص ضريبة دخل للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠١١
( ١١,٥٨٨,٢٥٦)	-	مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦
-	٢,٨٢١,٣٩٦	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦
<u>( ١,٢٠١,٤٤٨)</u>	<u>٢,٨٢١,٣٩٦</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 و خلال 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 الإعتراض عن عام ٢٠٠٤ قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٦١,٨٨٥	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	الرصيد في أول السنة
٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠	٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال السنة
-	( ٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣ )	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
٨,٢٤٤,١٠١	( ٢,٧٧٥,٨٦٨ )	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
<u>٢٩٠,٣٨١,٨٣٦</u>	<u>٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	الرصيد في أول السنة
-	( ١,٤١٣,١٢٥ )	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال السنة
<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	<u>٦,٧٠٤,٣٧٥</u>	الرصيد في 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٢٣١,٠٦١,٨١٩ )	١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٦٥,١٠٥,٨٣٧	٦٥,٣٢٠,٥٨١	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)
٧,٣٠٢,٦٦٢	٧,٣٠٢,٦٦٢	إطفاء الفروغ (إيضاح رقم ١٣)
٦٦,١٧٠,١٤٨	-	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
٢٥,٣٥٧,٦٩١	١١٠,١٣٣,٤٦٧	القرار ٥٩٧ / م ن / ب ٤ وتعديلاته
٥,٥٤٢,٨٥٩	٣٣٣,٦٠٤	غرامات ضريبية
١٠,٥٤١,٨١٢	( ٢٨,٩٠٦,٧٨٣ )	(أرباح) / خسائر شركة تابعة
		ينزل:
( ٩,٥٨٠,١٧٦ )	-	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
( ٤,٦٧٥,٠٠٠ )	( ٤,٢٥٠,٠٠٠ )	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠ )	( ٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ١,٣٤٠,٠٤٩ )	-	استرداد فوائد معلقة لعام ٢٠٠٩ وما قبل
( ٤٩,٥٠٠,٢٤٥ )	( ٢٨,٤٢٠,٨٩٠ )	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
( ٧٤٢,٠٤٠ )	١,٨٤٣,٥٧٠	إضافة / (استرداد) مؤونة تغير أسعار صرف
( ١,٠٦٣,١٠٣,٤٠٠ )	( ٧٨٣,٢٦٣,٦٣٢ )	الخسائر الخاضعة للضريبة
		ضريبة الدخل المستحقة عن خسائر
( ٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠ )	( ٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣ )	السنة
-	٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
١١,٥٨٨,٢٥٦	-	إضافات مخصصات سنوات سابقة
( ١٠,٣٨٦,٨٠٨ )	( ٢,٨٢١,٣٩٦ )	استرداد مخصصات سنوات سابقة
( ٧,٦٩٣,٨٠٧ )	٢,٣٠٦,٥٠٠	مصروف / (إيراد) ضريبة دخل شركة تابعة
( ٢٧٢,٢٦٨,٢٠٩ )	( ٥١٤,٨٩٦ )	

## ٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٢١٣,٠٥٦	٢٨٣,٠٧٩,٦٧٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٤٦,٣٧٨,٨٧٢	٢١,٣٢٠,٧٦٣	ودائع الزبائن
٣٣٩,٥٩١,٩٢٨	٣٠٤,٤٠٠,٤٣٩	تأمينات نقدية
٨٧٢,٥٢٩,٧٤٢	٩٥٤,٧٣٠,٠٣٣	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٧٨,٢٩٠,٢٨٩	٢٧,٣٩٤,٢٣٦	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٦٣,١٧٥,٣٥٧	١٥٣,٧٢٨,٩٥٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٧٠,٧٧٨,٤٨٧	٢٣٩,٧٩٤,٤٥٨	الأمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
-	٣,٣١١,٦٥٠	المستحق لأطراف ذات علاقة
٣٨,٨٠٤,٣٩٥	٤٧,٨٠٧,٢٥٨	دفعات مقدمة من العملاء
٤٢,٧٣٣,٣٦٨	٢٦,٢٥٠,٣٥٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٩٤,٣٣٣,٦٤٣	١٢١,٩١٣,١٢٣	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤٠-أ)
١,٣٢٣,٠٠٩	-	تسويات لبطاقات الصراف الآلي
١,٦٢١,١٠٠	١,٦١٢,٧٩٥	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٤٠-أ)
١٦٦,٦٢٠,٥١٠	٨٤٢,٧٤٧,٥٣٨	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٤)
٣١,٦٣٨,٩٦٢	١٧٥,١٦٢,٩٠٢	حسابات دائنة أخرى
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	

## 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 وزيادة 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	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١
٢١,٣٩٧,٣١٠	٤٣,٦٤٥,٠٧١	٢,١٣٩,٧٣١,٠٠٩
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 التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٢٣١,٠٦١,٨١٩ )	١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		(ينزل) / يضاف
( ٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠ )	( ٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٢,٦٧٠,٥٩٢	( ٧,٣٢٣,٠٥٢ )	حصة الجهة غير المسيطرة من (أرباح) / خسائر الشركة التابعة قبل الضريبة
( ١,١٧٤,٦١٦,٣٠٧ )	( ٩١٣,٩٤٢,٨٩٥ )	
-	-	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٣,٠٦٥,٥١١	الرصيد في أول السنة
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة
( ١,٦٩٧,٨٧٥ )	( ٤,٢٦٧,٢٧٧ )	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
٤١٠,٨٨٦	( ٣٥٠,٤٦١ )	في موجودات ضريبية مؤجلة
-	١,٤١٣,١٢٥	التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ٢٠ - ج)
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٨٦٠,٨٩٨	

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 ٩٥٢/١٠٠/١ 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 ٢٠١٣ مبلغ ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ ليرة سورية مقابل ٣١٠,٨٦٦,٦٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.



## ٢٦ - احتياطي عام لمخاطر تمويل

بناءً على احكام مجلس النقد والتسليف رقم (٤/ب/٩٠٢ م/ن/٩٠٢) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار (٤/ب/١٠٧٩ م/ن/٩٠٢) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ رصيد الاحتياطي لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (٤/ب/٩٠٢ م/ن/٩٠٢) والقرارات المعدلة له.

## ٢٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٨٠٠,٨٩٢,٢٣١	٩٦٨,٦١٨,٥٢٣
١,٠٩٩,٤٥٩,٧٢٢	١,١٢٣,٧٠٠,٨٠٠
٣٥٢,١٩٦,١٧١	١١٤,٠٩٣,٣٨٩
٨٠٢,٢٠٥,٥٢٣	٣٦٧,٧٤٢,٦٨٨
-	-
٤٠,٠٧٦,١٧١	١٧٥,٣٨٩,٥٦١
٣٣,٠٩٣,٩٧١	١١٢,٥٤٢,٤٤٦
<u>٣,١٢٧,٩٢٣,٧٨٩</u>	<u>٢,٨٦٢,٠٨٧,٤٠٧</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - تجزئة

قروض الحكومة والقطاع العام

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## ٢٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند ممايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٢,٩٨١,٥٧١	٣٨,١٨٧
٩٠,٨٨٨,١٤٩	٤,٣١٨,٨٧٨
١٨٨,٢٧٣,١٩٤	٢٢٢,٠٢٦,٧٥١
١,١٦٨,٦٨٤,٨٧٦	١,١٧٨,١٩٣,٩١٠
٧٨,٤٩٠,٤٢٤	١٠٣,٧٧٩,١٠٤
<u>١,٥٣٩,٣١٨,٢١٤</u>	<u>١,٥٠٨,٣٥٦,٨٣٠</u>

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

## ٢٩ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٦٧٣,٤٩٩	٤٤,٤٦١,٩٨٥	عمولات على التسهيلات المباشرة
٢٨٣,٨١٢,١٥٣	٦٢٠,٧١٦,٩٣٦	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٣٤٩,٤٣٦,٩٤٤	٤١٦,٦٤٠,٧٢٨	عمولات على الخدمات المصرفية
٢,٥٨٢,٥٥٠	٦٦,٣٠٠,٢٥٥	عمولات متنوعة
<u>٦٥٥,٥٠٥,١٤٦</u>	<u>١,١٤٨,١١٩,٩٠٤</u>	

## ٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٨٣,٤٣٩	٣٣,٨٤٧,٩٨٧	عمولات مدفوعة للمصارف
٥٣,٣٩٦,٠٧٥	١٨٧,٢٢٦,٩٤٠	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
١,٧٣٦,٨١٨	٨٦٧,٦٨٨	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>٦٢,٥١٦,٣٣٢</u>	<u>٢٢١,٩٤٢,٦١٥</u>	

## ٣١ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٨٨,٨٥٧	-	فوائد على السندات
٩,٥٨٠,١٧٦	-	أرباح تقييم غير محققة - سندات
( ١,٠٠٥,٦٩٠ )	٦,٠٨١,٥٩٩	أرباح/ (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
( ٢,٤٦٤,١٩٧ )	( ١,٧١٤,٤١٠ )	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>٨,٩٩٩,١٤٦</u>	<u>٤,٣٦٧,١٨٩</u>	

يمثل بند فوائد على السندات، فوائد ناتجة عن موجودات مالية للمتاجرة استحققت خلال عام ٢٠١٢.

### ٣٢ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤,٦٧٥,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠
٣٥٦,٨٠٠	٤٠١,٤٠٠
-	٢٨,١٠٠
<u>٥,٠٣١,٨٠٠</u>	<u>٤,٦٧٩,٥٠٠</u>

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٤٠-ب)  
أنصبة أرباح موزعة عن أسهم شركات أخرى  
أرباح بيع أسهم متوفرة للبيع غير متداولة

### ٣٣ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٣٧,٢٢٣,٧٢٩	٧,٣٦٨,١٤٩
-	٥,٩٧٠,٧٠٨
٦,٨٨٥,٤٦١	٣١,١٥١,١٨٢
<u>٤٤,١٠٩,١٩٠</u>	<u>٤٤,٤٩٠,٠٣٩</u>

استرداد مصاريف مستحقة  
صافي أرباح بيع موجودات ثابتة  
إيرادات أخرى

### ٣٤ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٧٣٣,٨٦٤,١٢٩	٨٢٩,٢٤٠,٢٦٢
١٤,٦٢١,٠٨٦	٢٠,١٢١,٣٣٨
٢٣٩,٨٩٨,٣٤٨	٣٦٢,٨٣٨,٩٢٧
٩٥,٨٦٠,٠٤١	٩٧,٣٩٩,٦٠٤
٢,٣٨٩,٥١٤	٥,١٣٤,٠٤٣
<u>١,٠٨٦,٦٣٣,١١٨</u>	<u>١,٣١٤,٧٣٤,١٧٤</u>

رواتب ومكافآت وتعويضات  
مصاريف طبية  
رواتب ومكافآت وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح رقم ٤٠-ج)  
حصة المصرف من التأمينات الإجتماعية  
تدريب الموظفين

### ٣٥ - مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٦٦,١٧٠,١٤٨	-
١,٦٠٠,٨٢١,٠٢٦	١,٣٢١,٦٦٤,٣٨١
٤٢,٤٩٧,٧٦٥	١٤٣,٦٧٤,٩٣٥
١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩	١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦

مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)

مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)

مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ١٩)

### ٣٦ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٣٨,١٣٩,٣٩١	١٥٨,٢٠٠,٤٧٥
٣٣,٨١٤,٧٦٥	٤٠,٠٦٠,٠٦٥
٣,٠٥٦,٢٧٧	٣,٣٣٢,٦٨١
٣٩,٥٥٨,٨٧٠	٤٤,٨١٧,٠٨٣
٤٤,٢٠٧,١٧٣	١٠٤,٠٦٦,٤٠٤
٤٣,٥٦١,٢٥٥	٣٧,٩٦٠,٩٨٩
٣٢,١٩٦,٤٢٣	٥٩,٧٥٤,٤٢٦
١٧,٨٨٦,٦٢٢	٥٨,٢٣٣,٥٣٢
١٦,٣٩٠,٨٦٥	٢٤,٧٩٨,٠٩٢
١٨,٨٧٧,٤١٣	٣٠,٥٢٨,٣٦٦
١٢,٠٠٦,٤١٧	٢٨,٥١١,٠٧٧
٢٠,٢٣٢,٤٩٠	٣٠,٧٧٧,٧٩٩
١٦,٩١٩,٧٥٠	٢١,٠١٦,٨٠٩
١٢,٣٣٦,٣٥٠	١٩,٩٩٩,٧٥٢
١٧,٦٠٩,٣٤٣	٢٠,٨٢١,٤٩٢
٦,٥٠٠	-
١٩,٦٢٣,٥٠٤	٣٠,٩٨٦,٩٨١
٤٨٦,٤٢٣,٤٠٨	٧١٣,٨٦٦,٠٢٣

إيجارات

رسوم قانونية

إعلانات

بريد وبرق وهاتف

سفر، تنقل واجتماعات

صيانة

مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات

الدراسات والاستشارات

مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الادارة (إيضاح رقم ٤٠-ج)

مصاريف بطاقات ائتمان

قرطاسية و مصاريف مكتبية

تأمين

أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤٠-ب)

مصاريف تنظيف، أمن وحراسة

ربط شبكات وأنظمة معلومات

تبرعات

مصاريف أخرى

### ٣٧- 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.

### ٣٨- 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	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤١,٩٢٧,٨٨٥	١,٩٧٢,٥٣١,٧٧٦
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٨٤	٣٩,٤٥

ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)  
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بعدد الأسهم الجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسالة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

### ٣٩- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٥,٥٤٠,٣٣٤,٩٣٧	٢٨,٧١١,٧٠٢,٥٧١
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١
( ١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦ )	( ١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠ )
٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)  
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)  
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

#### ٤٠ - 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. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٢٨٦,٨٥١,٦١٢ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل مبلغ ٢٥٩,١٢٣,٤٧٦ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ٧٢,٣٧٥,٣٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٢٠١٢	٢٠١٣		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٧٤,٦٧	
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>		

## 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 مدينة (إيضاح رقم ١٤)

## أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة

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



٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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.
١,١١٣,٠٤٨,١٤٥	-	-	-	-	-	١,١٠٥,٨٢٠,٨٨٩	٧,٢٢٧,٢٥٦
١,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٤٠٠,٠٠٠
٥٥٣,١٨٦,٦٤٥	-	٢٦٤,٤٣٢,٩٦١	٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤	-	-	-	-
٣,٤٦١,٨٨٦	-	-	-	-	-	٣,٤٦١,٨٨٦	-
٢,٩٥٩,٦٩٦,٦٧٦	-	٢٦٤,٤٣٢,٩٦١	٢٨٨,٧٥٣,٦٨٤	-	-	٢,١٩٢,٨٨٢,٧٧٥	٢١٣,٦٢٧,٢٥٦
<u>أرصدة مدينة</u>							
حسابات جارية مدينة							
ودائع لأجل							
أرصدة التسهيلات الائتمانية							
أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٤)							
<u>أرصدة دائنة</u>							
حسابات جارية دائنة							
ودائع لأجل							
أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ٢١)							
مصاريف مستحقة							
حسابات مجمدة							
٥٨١,٨٢٩,٤٦٧	-	٣,٩٧٤,٢٥٨	١٨,٨٧٦,٥٢٨	-	٧٨,٠٥٤,١٢٧	٤٨٠,٩٢٤,٥٥٤	-
٢٨٧,٤١٤,٧١٦	-	٣,٩٣٥,٣١٥	-	-	٢٨٣,٤٧٩,٤٠١	-	-
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	-	-	-	-	-	-
١٣٧,٥٧٣,١٨٦	-	-	٢٩,٠٤٤,٤٤٧	٦٥,٢٨٩,١٩٦	-	٤٣,٢٣٩,٥٤٣	-
٥,٤٧٦,١٨٥	-	-	-	-	-	-	٥,٤٧٦,١٨٥
١,٠١٣,٩١٤,٦٥٤	١,٦٢١,١٠٠	٧,٩٠٩,٥٧٣	٤٧,٩٢٠,٩٧٥	٦٥,٢٨٩,١٩٦	٣٦١,٥٣٣,٥٢٨	٥٢٤,١٦٤,٠٩٧	٥,٤٧٦,١٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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.	
( ٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	( ٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
١٩,١٥٤,١٨٦	-	٢٨٧,٦٠٧	١٨,٨٦٦,٥٧٩	-	-	-	-	ضمانات واردة
( ٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	-	( ٦,٥٧٠,٠٠٠)	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات صادرة
٧٧,٩٣٢,٦٧٠	-	-	-	-	-	١٤,١٦٥,٧٨٠	٦٣,٧٦٦,٨٩٠	ضمانات عقارية
١٧٧,٢١٨,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٢١٨,٣٨٢	كفالات صادرة
١٣٩	-	-	-	-	-	١٣٩	-	اعتمادات مستندية صادرة
( ٤٦٤,١٤٤,٠٦٧)	-	-	-	-	-	( ٤٣٩,١٥٢,٣٣٦)	( ٢٤,٩٩١,٧٣١)	شيكات للتحويل
٢٧,٢٠٢,٢١٠	-	-	-	-	-	٢٧,٢٠٢,٢١٠	-	بوالص استيراد
( ١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	( ١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)	-	بوالص تصدير
١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	-	-	-	-	١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
								عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٥,٧٢٠	٥٩٢,١٨٢	١٦,١٦٨	٩,٠٩٧,١٩٩	٥٢,٠٧٥,٦١٠	-	٦٢,١٣٦,٨٧٩	فوائد دائنة
-	( ١٦٨,٤٩٢ )	-	-	( ١٢٣,٧١٨ )	-	( ٣٢,١٩٤,٦٢٦ )	فوائد مدينة
-	-	-	-	-	-	( ٤٤,٩٥٧,١٨٧ )	مصاريف تأمين
-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣٢)
-	( ٢١,٠١٦,٨٠٩ )	-	-	-	-	( ٢١,٠١٦,٨٠٩ )	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٦)
-	-	-	( ٣٦٢,٨٣٨,٩٢٧ )	( ٢٤,٧٩٨,٠٩٢ )	-	( ٣٨٧,٦٣٧,٠١٩ )	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	٤٠,٣٧١,٨٥٩	-	-	-	-	٤٠,٣٧١,٨٥٩	أرباح مشتقات أدوات مالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٢,٦٣٣	٣,٢٣٤,١٢٩	٥٩,٧٩٦	١٢,٤٢٨,٦٠١	٣٢,٥٤٦,٠٨٦	-	٤٨,٧٩١,٢٤٥	فوائد دائنة
( ٣٤,٠٧١ )	( ٢٨٦,٩١٤ )	-	( ١٤٦,٠١٧ )	( ٨٠,٠٢٦ )	-	( ٤,٣٠٤,١٧٧ )	فوائد مدينة
-	-	-	-	-	-	( ٣٢,٠١٧,٨٠٦ )	مصاريف تأمين
-	( ١٦,٩١٩,٧٥٠ )	-	-	-	-	( ١٦,٩١٩,٧٥٠ )	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٦)
-	-	-	( ٢٣٩,٨٩٨,٣٤٨ )	( ١٦,٣٩٠,٨٦٥ )	-	( ٢٥٦,٢٨٩,٢١٣ )	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣٢)
-	١٧,٣٣٥,٦٦٥	-	-	-	-	١٧,٣٣٥,٦٦٥	أرباح مشتقات أدوات مالية

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٣٩,٨٩٨,٣٤٨	٣٦٢,٨٣٨,٩٢٧
١٦,٣٩٠,٨٦٥	٢٤,٧٩٨,٠٩٢
<u>٢٥٦,٢٨٩,٢١٣</u>	<u>٣٨٧,٦٣٧,٠١٩</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٤)  
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٦)

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

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

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ١,١٨% إلى ١٠%.

٤١ - 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 ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	-	٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	الموجودات المالية
-	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٢,٧٣٢,١٩٤)	١,٥٨٠,٨٦٧,٨٠٦	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٨٠,٧٩٤,٨٨٣	٩,٠٥٦,٩٩٤,٨٨٣	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
( ٧٩٢,٤٩٠,٧١٥)	٢٥,٦٢٨,٩٩٣,٥٥٥	٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	( ١,١٤٣,١١٩,٩٤٢)	٢٢,٧٥٤,٣٨٧,٧٠٥	٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	إيداعات لدى مصارف
-	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	-	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,١٧٦,١٥٠	٧٠,٠٦٣,٥٩٥,١٠٩	٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	( ٤٨٣,٩٧٠,٨٣٦)	٩٩,٣٦٦,٥٣٥,١٤٠	٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	المطلوبات المالية
٢,١٣٤,٢٠٨	٢,٤٠٥,٤٢٠,٥٥٣	٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	( ٧٩,٠٢٢,٢١٩)	٢,٧٥٩,٤٦٧,٤٢٣	٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	ودائع مصارف
						ودائع الزبائن
						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 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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٨٩٣,٧٣٤	-	-	٧,٨٩٣,٧٣٤
٧٤,٩٧٠,٠٠٠	-	٥,٧٧٧,٨٤٠	٨٠,٧٤٧,٨٤٠
٨٢,٨٦٣,٧٣٤	-	٥,٧٧٧,٨٤٠	٨٨,٦٤١,٥٧٤

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 المحصومة 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. سورية) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

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:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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: يعنى 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 للزيون 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 بالحصر 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 تجميع 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 مخصص الخسائر 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 التكررات الائتمانية والسقوف:**

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التكررات المقررة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٩٥ م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقف 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 و القرار (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 و التحسينات 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 و السيارات 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 و القرار (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 و التسليف 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

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠
٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦
٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١
١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤
٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥
٣٠٧,٣١٤,٤١٧	٦٨٥,٥٤٤,٤٨٧
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩
٥٨١,٨٣٠,٦١٨	٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠
٣,٥٣٧,٧٨٤,١٢٦	٣,٤٥٦,٠٢٥,٠٥٦
٩,٧٧٣,٠٦١,٣٥٧	١٤,٥١٣,٩١٤,٧٢٢
٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	٤٩,٣٩٩,٤١٢
٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢
١٠٠,٠٨٣,٤٣٣,٠٠٥	١٣٥,٣٢٤,٦٦٨,٤٧٢

#### 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 وأسناد وأذونات

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

#### 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 (٥٩٧م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٦٥٠م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و رقم (٩٠٢م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و رقم (١٠٧٩م/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 (١٠٧٩م/ن/ب/٤) على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 (ردیئة)
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

تنوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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.	
١١٧,٢٦٧,٦٥٥	٢٠,٥١٣,١٥٧	٨١,٢٧٣,٨٢٩	٢,٦٦٤,٨٨٠	١٢,٨١٥,٧٨٩	عادية متدنية المخاطر
٨,٣٠٩,٢٤٢,٧١٠	٩٩٨,٠٠٨,٩٣٥	٢,٧١٨,٣٤٢,٦٠٤	١,٤٤٨,٩٥٩,٨٣٩	٣,١٤٣,٩٣١,٣٣٢	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٣٦٣,٠٩٩,٥٣٠	١,٨٤٣,٢٧٣,٥٠٠	٩,٨٤٨,٣٦٩,٩٧٢	١٨٨,٧٣٦,٩٤٠	٤٨٢,٧١٩,١١٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٠,٨٠٢,١٦٧,٣٩٩	١,٦٥٢,٦١٣,٥٦٣	٩,٠٧٧,٢٤٣,٥٧٩	٥٢,٤٦٧,٨٠٠	١٩,٨٤٢,٤٥٧	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٩٢,٢١٩,٢٨٧	٣٢,٩٠٩,٠٤٩	٢٥٩,٣١٠,٢٣٨	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٦٤,١٦٩,٩١٠	١١,٨٣٤,٣٩٥	٥٢,٣٣٥,٥١٥	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٢,٩٢٠,١٦٢	١٦,٠١٧,٩٣٢	٦,٨٣٤,٤٠٦	٦٧,٨٢٤	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,١٨١,٦٢٢,٧٧٢	١٢٩,٨٩٨,٥٦١	٤٥٢,٦٤٦,٢٣٤	١٣٦,٢٠١,٣١٦	٤٦٢,٨٧٦,٦٦١	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٢,٥٢٠,٧٦٨,٧٣٠	٤٣٦,٣٨٩,٥٧٢	١,٦٣٩,٤٩١,٨١٦	١١٥,٠٤٣,٥٩١	٣٢٩,٨٤٣,٧٥١	دون المستوى
٢,٩٠٦,١٩٤,٠٦١	١,٠٢٢,٧٤٩,٧٩٨	١,٠٨٩,٥١٩,١٩٥	٢١٢,٧٠٧,٥٤٤	٥٨١,٢١٧,٥٢٤	مشكوك فيها
٤,٣٠٨,١٢١,٢٢١	١,١٥٣,٥٥٨,١٥٢	٢,٠٠٠,٣٣٢,٢٥٥	١٥٤,٢٢٢,٩٤٣	١,٠٠٠,٠٠٧,٨٧١	هالكة (رديئة)
٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢	٢,٦١٢,٦٩٧,٥٢٢	٤,٧٢٩,٣٤٣,٢٦٦	٤٨١,٩٧٤,٠٧٨	١,٩١١,٠٦٩,١٤٦	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧	٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤	١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١	٢,١٢٢,٣٣٥,٧٣٧	٥,٥٥٠,٥٣٥,٣٨٥	المجموع
( ٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥ )	( ٢٤٣,٥٦٢,٥٢٤ )	( ٤٩٣,٤٦٨,٣٥٤ )	( ٤,٨٨٥,٩٦٣ )	( ٩٠,٨٠٣,٤٨٤ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢ )	( ٥٢١,١٢٤,٠٢٩ )	( ١,٨٥٠,٢٦٠,٥٥٩ )	( ٦٩,١٠٢,٠٤٥ )	( ٨٣٠,٠٠٢,٦٧٩ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوع 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.	
٧٣٥,٥٧٤,٧١٥	٢٧٣,٧٥٧,٩٦٦	٢٨٦,١٧٩,١٧٣	-	١٧٥,٦٣٧,٥٧٦	<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
٦٧٩,٠٠١,٨٣٧	٦٦,٢٠٠,٨٩٢	٥٩٠,٢٣١,٩٣٥	-	٢٢,٥٦٩,٠١٠	عادية متدنية المخاطر
١,٨٩٣,٩٠٢,٢١٢	٤٩٥,٨٨٨,٥٣٠	١,٣٩٧,٢٦١,٤٧٢	-	٧٥٢,٢١٠	عادية مقبولة المخاطر
١,٨٩٣,٩٠٢,٢١٢	٤٩٥,٨٨٨,٥٣٠	١,٣٩٧,٢٦١,٤٧٢	-	٧٥٢,٢١٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	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
٨,٥٣٣,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٣٣,٠٠٠	-	-	غير عاملة:
٣٨٢,٨٨١,٢٤٢	٤٤,٩٦٢,١١٩	٣٣٧,٩١٩,١٢٣	-	-	دون المستوى
١٩٥,٢٧٨,١٩٢	٣٤,٤٤٥,٨٧٠	٩١,٥٢٠,١١٩	-	٦٩,٣١٢,٢٠٣	مشكوك فيها
٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤	٨٢,٩٠٧,٩٨٩	٤٣٤,٤٧٢,٢٤٢	-	٦٩,٣١٢,٢٠٣	هالكة (ردئية)
٣,٨٩٥,١٧١,١٩٨	٩١٨,٧٥٥,٣٧٧	٢,٧٠٨,١٤٤,٨٢٢	-	٢٦٨,٢٧٠,٩٩٩	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
( ١١١,٠٩٥,٢٩٦ )	( ٤,٥٩٤,٣٩١ )	( ١٠٦,٥٠٠,٩٠٥ )	-	-	<b>المجموع</b>
٣,٧٨٤,٠٧٥,٩٠٢	٩١٤,١٦٠,٩٨٦	٢,٦٠١,٦٤٣,٩١٧	-	٢٦٨,٢٧٠,٩٩٩	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					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.  
تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٧٩٢,٣٣٩,٥١١	٣٠٨,٠٣٦,٨٤٩	١٤١,٥١٦,٥٣٦	-	٣٤٢,٧٨٦,١٢٦	تسهيلات غير مباشرة
٧٧٧,١٠٤,٥٨٢	٣٩٩,٥٣٧,٥٣٥	٣٥٤,٧٦٢,٢٠٠	-	٢٢,٨٠٤,٨٤٧	عادية متدنية المخاطر
٢,٥٨٤,٧٧٥,٩٨٣	٥٨١,٧١٩,٤٩٠	٢,٠٠٢,٧٥٠,١٣٣	-	٣٠٦,٣٦٠	عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٨٤,٤٦٩,٦٢٣	٥٨١,٧١٩,٤٩٠	٢,٠٠٢,٧٥٠,١٣٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٠٦,٣٦٠	-	-	-	٣٠٦,٣٦٠	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١١٤,٧٨١,١٤٦	٢٧,٦٠٩,٦٥٦	٨٧,١٧١,٤٩٠	-	-	دون المستوى
١٣,٤٥٨,٧٥٦	١١,٣٥٨,٧٥٦	١,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	مشكوك فيها
٩٠,٠٤١,٦٠٢	٣٠٤,٠٠٠	٤٨,١١٢,١٢٨	-	٤١,٦٢٥,٤٧٤	هالكة (رديئة)
٢١٨,٢٨١,٥٠٤	٣٩,٢٧٢,٤١٢	١٣٧,٠٨٣,٦١٨	-	٤١,٩٢٥,٤٧٤	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٤,٣٧٢,٥٠١,٥٨٠	١,٣٢٨,٥٦٦,٢٨٦	٢,٦٣٦,١١٢,٤٨٧	-	٤٠٧,٨٢٢,٨٠٧	المجموع
( ٤١,٩٦٦,٧٠٧ )	( ٥٩٣,٦٣٥ )	( ٤١,٣٧٣,٠٧٢ )	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٣٣٠,٥٣٤,٨٧٣	١,٣٢٧,٩٧٢,٦٥١	٢,٥٩٤,٧٣٩,٤١٥	-	٤٠٧,٨٢٢,٨٠٧	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة



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

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المطلوب على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٥,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المحصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

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

المجموع ل.س.	الشركات				الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.			
٧٤٧,٧٩٤,٠٣٥	٢٧٤,٢٦٤,٢٤٨	٢٨٦,٨٥٠,٢١٠	١٢٦,٠٧٨	١٨٦,٥٥٣,٤٩٩	عادية متدنية المخاطر	
٤,٩٦٥,٠٤٩,٢٧٥	٥٧٩,٥٧٣,٤٧٨	٢,١٩٤,٣٩١,٢٦٩	١,٠٨٩,٠٦٧,٨٠١	١,١٠٢,٠١٦,٧٢٧	عادية مقبولة المخاطر	
٦,٦٩٨,٨٨٤,٩٩٨	٢,٢٥٦,٦١٤,٩٣١	٤,١٦٣,٢٢٣,٥٤٩	١٢٧,٤٩٢,٣٦٨	١٥١,٥٥٤,١٥٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:	
٦٣٥,٤٦١,٢٥٧	٥٧٧,٩٢٥,٦٣٦	٣٨,٥٢١,٥٢٥	١٢,٢٧٧,١٨٤	٦,٧٣٦,٩١٢	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	
١,٤٦٦,٤٠٤,٦٨٠	٤٤٨,٠٨٩,٤٤٥	٧٧٩,١٢٧,١٣٤	١١٥,٢١٥,١٨٤	١٢٣,٩٧٢,٩١٧	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	
٤,٥٩٧,٠١٩,٠٦١	١,٢٣٠,٥٩٩,٨٥٠	٣,٣٤٥,٥٧٤,٨٩٠	-	٢٠,٨٤٤,٣٢١	غير مستحقة غير عاملة:	
٣٣٥,٨٣٦,٦٣١	٤٦,٩٢٠,١١٣	١١٦,٧٢٠,٥٣٨	٨٣,١١٥,٣٩٤	٨٩,٠٨٠,٥٨٦	دون المستوى	
١,٤٤٨,٥٠٩,٠٨٨	٢٦٣,٧٨٩,٩٥٧	٧٨٤,٣٠٥,٤٣٤	١٦٢,٨١٢,٨٣٥	٢٣٧,٦٠٠,٨٦٢	مشكوك فيها	
٦,٨٥٠,٣٣٨,٢٣٩	١,٥١١,٢٦١,٣٠٦	٢,٧٣٢,٩٥٥,٤٦١	٤٤٨,٨٥٥,٥٩٧	٢,١٥٧,٢٦٥,٨٧٥	هالكة (رديئة)	
٢١,٠٤٦,٤١٢,٢٦٦	٤,٩٣٢,٤٢٤,٠٣٣	١٠,٢٧٨,٤٤٦,٤٦١	١,٩١١,٤٧٠,٠٧٣	٣,٩٢٤,٠٧١,٦٩٩	المجموع منها	
١,٩٠٠,٣٦٢,٠٩٥	٥٠٠,٧١٠,٩٧٤	١,١٢٠,٨٨٤,١٦٢	٤٢٩,٣١٩	٢٧٨,٣٣٧,٦٤٠	ضمانات نقدية	
٤,٢٦٣,٧٠٢	-	٤,٢٦٣,٧٠٢	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
١٢,٧٩٩,١٨٢,٧٨٥	٣,٣٦٨,٠٥٩,١٩٤	٦,٠٣٥,٢٣٩,٤٠٦	١,٨٠٨,٣٧٨,٢٦٩	١,٥٨٧,٥٠٥,٩١٦	ضمانات عقارية	
٤٣٣,٢٥٥,٥٦٨	٤٢٥,٠٧١,٠٠٠	٨,١٨٤,٥٦٨	-	-	أسهم متداولة	
٣,٠٩٤,١٠٧,٢١٩	٤٥٠,٩٤٧,٧٨١	١,٣٤٤,٠٦١,٨٧٣	١٠١,٢٣٤,٤٣٦	١,١٩٧,٨٦٣,١٢٩	سيارات و آليات	
٢,٨١٥,٢٤٠,٨٩٧	١٨٧,٦٣٥,٠٨٤	١,٧٦٥,٨١٢,٧٥٠	١,٤٢٨,٠٤٩	٨٦٠,٣٦٥,٠١٤	أخرى	
٢١,٠٤٦,٤١٢,٢٦٦	٤,٩٣٢,٤٢٤,٠٣٣	١٠,٢٧٨,٤٤٦,٤٦١	١,٩١١,٤٧٠,٠٧٣	٣,٩٢٤,٠٧١,٦٩٩	المجموع	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠٩,٦٠٧,١٦٥	٣٢٨,٥٥٠,٠٠٥	٢٢٢,٧٩٠,٣٦٥	٢,٦٦٤,٨٨٠	٣٥٥,٦٠١,٩١٥	عادية متدنية المخاطر
٧,٣٤٨,٤١٢,٤٤٥	١,١٧٨,٨٧١,٠٠٩	١,٩١٤,٧٤١,٧٩٧	١,٣٥٥,٦٣٢,٠٩٨	٢,٨٩٩,١٦٧,٥٤١	عادية مقبولة المخاطر
٧,٤٣٥,٦٠٨,٤٠٦	٢,٠٥٤,٠٥١,٣٥٤	٤,٨٠٨,٢٦٧,٦١٢	١٤٢,٤٩٠,٩٢٠	٤٣٠,٧٩٨,٥٢٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					منها مستحقة:
٢٩٦,٧٢٦,٧٥٤	١٣٠,٨٩٦,٩٤٠	١٦٥,٨٢٩,٨١٤	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,٦٧٩,٩٢٩,٦٩٢	٢٦٠,٢٦٣,١٤٠	٨٧٦,٢٠٩,٦٤٦	١٣٠,٩٣٤,٣٢٤	٤١٢,٥٢٢,٥٨٢	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٥,٤٥٨,٩٥١,٩٦٠	١,٦٦٢,٨٩١,٢٧٤	٣,٧٦٦,٢٢٨,١٥٢	١١,٥٥٦,٥٩٦	١٨,٢٧٥,٩٣٨	غير مستحقة
					غير عاملة:
٢,٣٤١,٩٨٨,٢١٦	٣٩١,٣٣٦,٠٦٧	١,٥٣٥,٣٩٤,٨١٠	١٠٥,٣٢١,٨٨٧	٣٠٩,٩٣٥,٤٥٢	دون المستوى
٢,٢٢٨,١١٧,٧٧٦	٨٨٨,١٠٥,٦١١	٥٩٣,٩٤٩,٥٤٦	٢٠٤,٠٣٠,٢٨٣	٥٤٢,٠٣٢,٣٣٦	مشكوك فيها
٣,٠٢٠,٩٦٧,٤٧٦	٩٨٣,٩٩٦,٦٣١	١,٠٩٤,٦٩٦,٠٤٨	١٤٨,٦٤٣,٦٩٤	٧٩٣,٦٣١,١٠٣	هالكة (رديئة)
<u>٢٣,٢٨٤,٧٠١,٤٨٤</u>	<u>٥,٨٢٤,٩١٠,٦٧٧</u>	<u>١٠,١٦٩,٨٤٠,١٧٨</u>	<u>١,٩٥٨,٧٨٣,٧٦٢</u>	<u>٥,٣٣١,١٦٦,٨٦٧</u>	المجموع
					منها
١,٩٣٢,٤١٣,٧٠٩	٦١٥,٨٠٨,٠٦٩	٨٩١,١٣٢,٣١٣	٣,٥١٥,٧٨٠	٤٢١,٩٥٧,٥٤٧	ضمانات نقدية
٨٥,٥٢٣,٨٢٩	-	٨٥,٥٢٣,٨٢٩	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٣,٤٩٧,١٤٥,١٦٧	٤,٠٥٩,٣٨٥,٥١٥	٥,٤٦٧,٤٧٨,٦٦٠	١,٩٥٥,٢٦٧,٩٨٣	٢,٠١٥,٠١٣,٠٠٩	ضمانات عقارية
٤٣٥,٤٥١,٦٥٠	٤٢٥,٠٧١,٠٠٠	١٠,٣٨٠,٦٥٠	-	-	أسهم متداولة
٤,٥٢٩,٧٨٣,٢١٧	٤٩٨,٠٢١,٦٨٨	٢,٢٣٩,٢١٧,٣٨٢	-	١,٧٩٢,٥٤٤,١٤٧	سيارات و آليات
٢,٨٠٤,٣٨٣,٩١٢	٢٢٦,٦٢٤,٤٠٥	١,٤٧٦,١٠٧,٣٤٥	-	١,١٠١,٦٥٢,١٦٢	أخرى
<u>٢٣,٢٨٤,٧٠١,٤٨٤</u>	<u>٥,٨٢٤,٩١٠,٦٧٧</u>	<u>١٠,١٦٩,٨٤٠,١٧٩</u>	<u>١,٩٥٨,٧٨٣,٧٦٣</u>	<u>٥,٣٣١,١٦٦,٨٦٥</u>	المجموع

#### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١,٧٧٢,٣٨١,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٧٠٢,٧٨٨,٧٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

#### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٩٩٧,٤٠١,٢٢٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٩٢٢,١١٠,٥٠٣ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

#### ٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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
٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	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
<u>٨٦,٦٦٧,٢١٤,٤٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٠٠٦,٥٠٩,٨٩١</u>	<u>٥٨,٦٦٠,٧٠٤,٦٠٥</u>	

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	-	-	٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	١٠,٧٩٤,٠٤١,٥٥٣	٤,٣٢٢,٣٢٤,٥٤٦	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٢٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	٤,٧٨٠,٤٧٩,١٠٢	٢,٤٨٤,٠١١,٠٣٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	-	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٢,٤١٦,٨٥٣,٦٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١٧,١٥٨,١٢٠,٦٥٥</u>	<u>٣٥,٢٥٨,٧٣٢,٩٩١</u>	

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٨,٤٥٢,٣٩٧,٤١١	٣٢,١٧٢,٨٩٢,٥٥٠
٩٩٩,٥٣٩,١٥٥	١,٣٥٣,٦٠٨,٦١٢
٥,٨٠٦,٧٩٦,٤٢٥	٢٥,١٣٤,٢٠٣,٤٤٣
٣٥,٢٥٨,٧٣٢,٩٩١	٥٨,٦٦٠,٧٠٤,٦٠٥
١١,٦١٥,١٣٥,٢٧٢	٢٢,٠٦٦,٨٧١,٥٨١
٢٨,٢٦٧,٨٧٢	٥,٩٣٩,٦٣٨,٣١٠
٥,٥١٤,٧١٧,٥١١	-
١٧,١٥٨,١٢٠,٦٥٥	٢٨,٠٠٦,٥٠٩,٨٩١
٥٢,٤١٦,٨٥٣,٦٤٦	٨٦,٦٦٧,٢١٤,٤٩٦

### التصنيف حسب S & P

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

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

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

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
١٥,٢٢٣,٥٣٠,٠٧٧	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>		

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
٢١٤,٥٢٣,٦٥٩	٢١٤,٥٢٣,٦٥٩	S & P	A+
٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	S & P	AA-
١,٥٥١,١٢٢,٤١١	١,٥٥١,١٢٢,٤١١	S & P	A-
١,٠٢٠,٤٠٠,٤٠٠	١,٠٢٠,٤٠٠,٤٠٠	S & P	BBB
١,٢١٠,٧٣٨,٩٢٢	١,٢١٠,٧٣٨,٩٢٢	S & P	BBB+
٢,٥٤٩,٣٣٩,٧٨٠	٢,٥٤٩,٣٣٩,٧٨٠	S & P	BBB-
<u>٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦</u>	<u>٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦</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.	
٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	-	-	-	-	-	٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	١٥,٢٧٣,٧٩٧	١٥,١٣٧,٠٣٩	٥,٠٤٢,٠١٩,١٩٤	١٠,١٢٩,٧٣٨,١٨٥	٢,٣٣٠,٥١٦,٦١٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦	-	-	-	-	-	٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦	للأفراد
١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	-	-	-	-	-	١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	القروض العقارية
							للشركات
١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	-	-	-	-	-	١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	الشركات الكبرى
٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	-	-	-	-	-	٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	١,٩٧٠,٥٨٤,٣٣٢	-	٤,٢٦٥,٧٤٢,١٦٧	٢١,٧٤٩,١١٠,٦١٦	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨٥,٥٤٤,٤٨٧	-	-	١٥,٣٦١,٥١٢	٣٧,٧٣٧,٦٥٧	٣٤٠,٦٠٣,٦٦٢	٢٩١,٨٤١,٦٥٦	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	-	-	-	-	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<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
<u>٧٩,١٤٥,٦٥٢,٣٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٦,٧٤٦,٢٧٥</u>	<u>١٠,٣١٢,٥٨٨</u>	<u>٨,٨٣٠,٤٤٤,٠١٢</u>	<u>١٣,٩٦٤,٠٢٢,٦٠٩</u>	<u>٥٦,٣٣٤,١٢٦,٨٤٩</u>	الإجمالي ٢٠١٢

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

## (٧) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع		زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
	أفراد، خدمات وأخرى	عام خارجي						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	-	-	-	-	-	-	٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	أرصدة 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 المصارف
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	١٢,٢٩٤,٥٧٨,٠٩٠	-	٧٣,٩٤٦,٨٩١	-	٧,٠٣٥,٤١٩,٩٩٨	٤,٤٩٣,٥٦٢,٦٦٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	-	-	-	-	٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨٥,٥٤٤,٤٨٧	١٦٠,٣٦٩,٣٩٧	١٥,٣٥٠,٠٣٥	٤٢٥,٣٥٥	-	٤٠,٤٦٨,٨٨٠	٢٥,٨٤٧,٧٠٤	٤٤٣,٠٨٣,١١٦	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	-	-	-	-	-	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<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
<u>٧٩,١٤٥,٦٥٢,٣١٧</u>	<u>١٥,١٩٣,١٢٧,٥٦٨</u>	<u>٧٢٨,١١٩,١٧١</u>	<u>٦٢,٦٩٨,٠١٥</u>	<u>-</u>	<u>٦,٢٧١,٤٥٠,٧٦٤</u>	<u>٥,١٢٩,١٩٩,٩١٨</u>	<u>٥١,٧٦١,٠٥٦,٨٨١</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٢



**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 ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات 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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات 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

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣١٠,٣٣٣,٤١٦ )	( ٤١٣,٧٧٧,٨٨٨ )	( ٢٠,٦٨٨,٨٩٤,٤٠٩ )	دولار أمريكي
١٤٦,٩٠٤,٩٥٣	١٩٥,٨٧٣,٢٧٠	٩,٧٩٣,٦٦٣,٤٨٩	يورو
٤٩,٦٠٤	٦٦,١٣٩	٣,٣٠٦,٩٣٩	جنيه استرليني
٥,٢٧٢	٧,٠٢٩	٣٥١,٤٣٥	ين ياباني
( ٣١,٣٨٨ )	( ٤١,٨٥١ )	( ٢,٠٩٢,٥٤٣ )	فرنك سويسري
( ٣٥٠,٧٢٣,٣٢٨ )	( ٤٦٧,٦٣١,١٠٤ )	( ٢٣,٣٨١,٥٥٥,١٨٢ )	ليرة سورية

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٠,٣٣٣,٤١٦	٤١٣,٧٧٧,٨٨٨	( ٢٠,٦٨٨,٨٩٤,٤٠٩ )	دولار أمريكي
( ١٤٦,٩٠٤,٩٥٣ )	( ١٩٥,٨٧٣,٢٧٠ )	٩,٧٩٣,٦٦٣,٤٨٩	يورو
( ٤٩,٦٠٤ )	( ٦٦,١٣٩ )	٣,٣٠٦,٩٣٩	جنيه استرليني
( ٥,٢٧٢ )	( ٧,٠٢٩ )	٣٥١,٤٣٥	ين ياباني
٣١,٣٨٨	٤١,٨٥١	( ٢,٠٩٢,٥٤٣ )	فرنك سويسري
٣٥٠,٧٢٣,٣٢٨	٤٦٧,٦٣١,١٠٤	( ٢٣,٣٨١,٥٥٥,١٨٢ )	ليرة سورية

## مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان 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 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

## أثر الزيادة ١٠%

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٠١٠,٥٨١	٣٤٠,٧٩٩,٥٩٩	٣,٤٠٧,٩٩٥,٩٩٣	دولار أمريكي
( ٣,٢٥٦,١١٠ )	( ٤,٣٤١,٤٨٠ )	( ٤٣,٤١٤,٨٠٤ )	يورو
٤٢٨,٩٣٦	٥٧١,٩١٤	٥,٧١٩,١٣٧	جنيه استرليني
( ١٨,٥١٧ )	( ٢٤,٦٨٩ )	( ٢٤٦,٨٩١ )	ين ياباني
١٣٠,١٠٦	١٧٣,٤٧٥	١,٧٣٤,٧٤٧	فرنك سويسري
( ١٢,٦١٤,٢٨٤ )	( ١٦,٨١٩,٠٤٥ )	( ١٦٨,١٩٠,٤٥٢ )	عملات أخرى

## أثر النقص ١٠%

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٨,٠١٠,٥٨١ )	( ٣٤٠,٧٩٩,٥٩٩ )	٣,٤٠٧,٩٩٥,٩٩٣	دولار أمريكي
٣,٢٥٦,١١٠	٤,٣٤١,٤٨٠	( ٤٣,٤١٤,٨٠٤ )	يورو
( ٤٢٨,٩٣٦ )	( ٥٧١,٩١٤ )	٥,٧١٩,١٣٧	جنيه استرليني
١٨,٥١٧	٢٤,٦٨٩	( ٢٤٦,٨٩١ )	ين ياباني
( ١٣٠,١٠٦ )	( ١٧٣,٤٧٥ )	١,٧٣٤,٧٤٧	فرنك سويسري
١٢,٦١٤,٢٨٤	١٦,٨١٩,٠٤٥	( ١٦٨,١٩٠,٤٥٢ )	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%	٤,٠٥٦,٦٨٥	٣,٠٤٢,٥١٤
سوق دمشق للأوراق المالية	النقص ٥%	( ٤,٠٥٦,٦٨٥ )	( ٣,٠٤٢,٥١٤ )

## 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.	الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٤٢,٤٢٦,٣٥٢	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 للمناجزة
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	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	٣,٩٨٨,٨٠٠	٦٩,٣١٧,٥٠٠	-	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	١٧,٠٠٢,٥٦٤,٩٣٥	١,٦١٢,٨٣٩,٧١١	٩٤٧,٣٠٩,٤٥٠	مجموع الموجودات
				<b>المطلوبات</b>
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	١٣,٤٥٩,٢٣٠,٩٩٧	١,٦١٢,٨٣٩,٧١١	٩٤٧,٣٠٩,٤٥٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٠٧١,٩١٩,١٥٢	الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٧٠٣,٣٨٩,٩٩٣	١,٣٨٤,٧٣٤,١٦٧	٢,٤٠٩,٧١٩,٦٧٦	٨١٠,٨٦٠,٥٩٢	١,٢٢٢,٨٣٠,٦٩٤	٢,٩٥٢,٣٦١,٣٠٢	٢,٤٩٨,٥٢٢,٦٢٢	٧,٦٧٨,٤٣٧,٦٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	-	-	٤٠٥,٢٧٤,٣٨٤	٦,١٤٠,٨٥٠,٧٨٨	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	٧,٦٧٨,٢٠٠	-	٤,٤٠٨,٨٠٠	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠٣,٣٨٩,٩٩٣	١,٣٨٤,٧٣٤,١٦٧	٣,١٢٨,٠٨٤,٦٤٠	٨١٠,٨٦٠,٥٩٢	١,٢٢٢,٨٣٠,٦٩٤	٤,٤٤٨,٩١٣,٨٨٦	٩,١٣٩,٣٧٣,٤١٠	٤٦,٨٧١,١٣١,٧١٨	مجموع الموجودات
-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٨٦٩,٠٧٦,٤٤٦	المطلوبات
-	-	٣٣٣,٣٤٩,٢٤٥	١,٠٧٧,١٤٣,٠٧٧	١,٥٢٦,٩١٦,٣٠٢	٣,٣٤٢,٧٥٥,١٨٥	٤,٠٠١,٣٤١,٠٥٤	٥٩,٧٨٦,٢٦٦,٣٩٦	ودائع مصارف
-	-	٢٧,١١٣,١١٣	٣٧٢,٩٦٩,٠٨٧	٩٤,٧٥٨,٢٤٤	١,٤٥٨,٧٣٣,٥٦٨	٢١٤,١٦٧,٨٨٤	٢٣٩,٨١٢,٨٦٥	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	١٦٦,٦٢٠,٥١٠	-	مطلوبات أخرى
-	-	٣٦٠,٤٦٢,٣٥٨	١,٥٠٠,١١٢,١٦٤	١,٦٢١,٦٧٤,٥٤٦	٤,٨٠١,٤٨٨,٧٥٣	٤,٣٨٢,١٢٩,٤٤٨	٦١,٨٩٥,١٥٥,٧٠٧	مجموع المطلوبات
٧٠٣,٣٨٩,٩٩٣	١,٣٨٤,٧٣٤,١٦٧	٢,٧٦٧,٦٢٢,٢٨٢	(٦٨٩,٢٥١,٥٧٢)	(٣٩٨,٨٤٣,٨٥٢)	(٣٥٢,٥٧٤,٨٦٧)	٤,٧٥٧,٢٤٣,٩٦٢	(١٥,٠٢٤,٠٢٣,٩٨٩)	فجوة إعادة تسعير الفائدة



فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٥,٢٠٤,٢٧٣,٩٤٤	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٨٩٣,٧٣٤	-	-	موجودات مالية للمناجرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٥,٣٠٧,٤٩١,٣٠٤	٩٢٠,٨٢٩,٦٤٩	٥٣٢,٣٠٦,٦٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٥,٧٧٧,٨٤٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	-	-	موجودات ثابتة
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١١٣,٨٣٩,٦٣٢	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	٥٠٦,٥٤٦,٤٦١	-	-	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١٤,٦٥٤,٨٦١,١٦٨	٩٩٥,٧٩٩,٦٤٩	٥٣٢,٣٠٦,٦٠٤	مجموع الموجودات
				<b>المطلوبات</b>
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	-	-	-	ودائع مصارف
٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	-	-	-	ودائع الزبائن
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	-	-	-	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	-	-	مخصصات متنوعة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١٣,٥٦٠,٧٧٢	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	١,٩٣٤,٨٢٠,٢٨٠	-	-	مطلوبات أخرى
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	٢,٢٧٠,٨٧٥,٨٢١	-	-	مجموع المطلوبات
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	١٢,٣٨٣,٩٨٥,٣٤٧	٩٩٥,٧٩٩,٦٤٩	٥٣٢,٣٠٦,٦٠٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	عملات أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	موجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٥٠٣,٣٨٨,١٩٤	٩٨,٧٤٧,١٩٢	٢٠٩,١٠٥	٨,٣٩٨,٩٤٤	٢,٣٨١,٨٠٨,١٩٨	٦,٠١٤,٢٢٤,٧٥٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٥٣٤,٧٩٣,٧٠٣	١,٨٨٨,٥٧٦,٣٥٩	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	٩٧٩,٢٠١	-	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	١,٩٨٨,٣١٤,٢٢٨	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	١,٩٥٤,٣١٥,٣٤٧	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	١,٩٩٥,٨٤٠,٢١٥	٤,٦١١,٢٤٥	٣٦٠,٤٢٢,٠٠٠	١٣,٣٣٨,٦٦٢,٣٩٠	٣٨,٤٨٨,٨٧٧,٢٣٣	مجموع المطلوبات
٦,٨٥٣,٣٨٥,٣٠٧	( ٧,٥٢٥,٩٨٧ )	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	( ٧,٥٢٥,٩٨٧ )	٣,٣٨١,٨٣٨	٢,٣٥٤,٩٧٦	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	٦,٣٢٧,٤١٨,٠٨٣	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<u>موجودات</u>
١٤,٠١٩,١٧٢,٦٩٥	١٣٢,٢٢٥,٥٧٣	١٣٧,٦٠٨	٣,١٣٧,١٦٠	٥,٦٨٤,٣٨٢,٣٣٥	٨,١٩٩,٢٩٠,٠١٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٠٠٢,٩١٨,٥٩١	١,١٦٠,٢٦٣,٧٢٥	٢,٥٠٧,٠٩٥	٢٥٨,٤٢٥,٧٦١	١٠,٥٢٩,٤٣١,٢٢١	٣,٠٥٢,٢٩٠,٧٨٩	أرصدة لدى مصارف
١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٧٥٩,٥٨٦,٦٧١	٤٥,٧٧٨,١٧٩	-	٤٤,٢٢٧	٤٥٩,٤٢٨,٦٣٧	٢٥٤,٣٣٥,٦٢٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	-	-	٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦,٣٢٥,٦٥٠	١٢,٠٤٠	-	٧,٢٨٥	٧,٩١٦,٢٨١	٤٨,٣٩٠,٠٤٤	موجودات أخرى
٣٩٨,٥٤٦,٢٥٠	-	-	-	-	٣٩٨,٥٤٦,٢٥٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٨,٥٨٤,٦٣٩,٩٩٣</u>	<u>١,٣٣٨,٢٧٩,٥١٧</u>	<u>٢,٦٤٤,٧٠٣</u>	<u>٢٦١,٦١٤,٤٣٣</u>	<u>٢٣,٢٢٧,٢٨٣,٦٤٦</u>	<u>١٣,٧٥٤,٨١٧,٦٩٤</u>	مجموع الموجودات
						<u>مطلوبات</u>
١,١٩٣,٧١٩,٦٨٠	٣,٥٠٤,٥٥٩	-	٧,٥١٧,٤٢٣	٧٩٣,٨٣١,٩٨٦	٣٨٨,٨٦٥,٧١٢	ودائع مصارف
٣٢,٤٠٩,٢٧٣,٢٢٢	١,٤٧٩,٩٧٦,٤٨٨	٢,١٥٥,٦٦٠	٢٤٧,٦١٩,١٤١	٦,٥٠٩,٣٨١,٨٦٣	٢٤,١٧٠,١٤٠,٠٧٠	ودائع الزبائن
١,١٧٧,٣٣٦,٧٢٢	١٩,٧٩٤,٥٦٨	٧٣٥,٩٣٤	٦٢٥,٣٠٠	٥٨٦,٩٨٠,٤٦٤	٥٦٩,٢٠٠,٤٥٦	تأمينات نقدية
١٨٣,٧٩٢,٩٥١	-	-	-	١٠٣,٣٩٥,١٧٢	٨٠,٣٩٧,٧٧٩	مخصصات متنوعة
٢٦٢,٣٨٦,١٧٨	١,٤٥٩,٦٠٧	-	١٣٣,٤٣٢	١١٢,٢٨٨,٩٦٥	١٤٨,٥٠٤,١٧٤	مطلوبات أخرى
<u>٣٥,٢٢٦,٥٠٨,٧٥٣</u>	<u>١,٥٠٤,٧٣٥,٢٢٢</u>	<u>٢,٨٩١,٥٩٤</u>	<u>٢٥٥,٨٩٥,٢٩٦</u>	<u>٨,١٠٥,٨٧٨,٤٥٠</u>	<u>٢٥,٣٥٧,١٠٨,١٩١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣,٣٥٨,١٣١,٢٤٠</u>	<u>( ١٦٦,٤٥٥,٧٠٥ )</u>	<u>( ٢٤٦,٨٩١ )</u>	<u>٥,٧١٩,١٣٧</u>	<u>١٥,١٢١,٤٠٥,١٩٦</u>	<u>( ١١,٦٠٢,٢٩٠,٤٩٧ )</u>	صافي التركز داخل الميزانية
( ١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠ )	-	-	-	( ١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠ )	-	عملات أجنبية للتسليم
١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	-	-	-	١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	عملات أجنبية للاستلام
<u>٣,٢٠٣,٥٩٧,٧٣٠</u>	<u>( ١٦٦,٤٥٥,٧٠٥ )</u>	<u>( ٢٤٦,٨٩١ )</u>	<u>٥,٧١٩,١٣٧</u>	<u>( ٤٣,٤١٤,٨٠٤ )</u>	<u>٣,٤٠٧,٩٩٥,٩٩٣</u>	صافي التركز 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 جوهرية، 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، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

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

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
%	%	
٦٨	٨٠	٣١ كانون الأول
٦٣	٧٦	المتوسط خلال السنة
٦٨	٨٤	أعلى نسبة
٥٨	٦٧	أقل نسبة

## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة إدارة 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 ٢٠١٣

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر و سنة	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.	
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٥,١٤٥,٤٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧١١,٧٠٢,٥٧٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	-	-	-	-	-	٦,٧٠٩,٥٤٨,٠٦٦	١٠,٨٢٣,١٣٦,٧٦٥	أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف موجودات مالية للمتاجرة
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٨٢٧,٣٩٢	٧,٨٢٧,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
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	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٧٣,٣٠٦,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	-	-	١,٩٧٠,٥٨٤,٣٣٢	٩,٩٩٤,٥٥٥,٣٥٦	١٤,٠٤١,٥٢٢,٠٣٢	١,٩٧٨,٧٧٥,٣٩٥	-	موجودات غير ملموسة
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	١٠٥,١٤٤,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	ودعيرة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
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	مجموع الموجودات
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	ودائع مصارف ودائع الزبائن
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	تأمينات نقدية
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٥٨,٧٧٢,٧١٣	٤٦٤,٠٩٠,٠٠٠	١٩٧,٩٥٠,٠٠٠	١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠	مخصصات متنوعة
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	مخصص ضريبة الدخل
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	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	-	٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٣١٥,٠١١	-	١,٣١٥,٠١١	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦,٧٠٤,٣٧٥	-	٦,٧٠٤,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	الصافي
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	
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	
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)	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣,٧٣٥,٨٥٨,١٥٩	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٤٠,٣٣٤,٩٣٧	مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٩,٢٩٧,١١٤	١٢,٧٥٧,٠٦٨,٩٨٥	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٨٩٣,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٥,٣٠٧,٤٩١,٣٠٤	٥,٩٥٠,٩٨٠,٠٨٩	٨١٠,٨٦٠,٥٩٢	١,٢٢٢,٨٣٠,٦٩٤	٢,٩٥٢,٣٦١,٣٠٢	٢,٤٩٨,٥٢٢,٦٢٢	١,١٠٠,٨٢٨,٤١٣	٦,٥٧٧,٦٠٩,٢٥٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٨٠,٧٤٧,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
									موجودات مالية محتفظ بها
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	-	-	-	٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	-	-	حتى تاريخ الإستحقاق
٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١١٣,٨٣٩,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١٤٥,٧٨٥,١٤٠	٨,٣٧٠,٨١٠	-	١٩٢,٢٨٩,٤٥٥	١٨,٥٣٢,٨٩١	١,٣٨٣,٣٩٨	١١,٧٢٨,١٥٥	١٤٠,٥٤٣,٦١٢	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	١٢,٩٠٠,٦٥٤,٠٦٢	٦,٦٧٧,٧١٥,٨٦٣	٨١٠,٨٦٠,٥٩٢	١,٤١٥,١٢٠,١٤٩	٤,٠٥٤,٤٩٤,١٩٣	٩,٠٤٦,٠٣١,١٩٢	٣,٩٧١,٨٥٣,٦٨٢	٤٥,٠١٥,٥٥٦,٧٨٨	مجموع الموجودات
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٤,٠٧٦,٤٤٦	ودائع مصارف
٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	-	٦٠٠,٩١٩,٢٩٢	١,٣٤٤,٧١٣,١٢٣	١,٩٢٨,٢٧١,٣٧٢	٣,٧٤٤,١١٠,٢٥٥	٤,٤٠٢,٦٩٦,١٢٤	١٣,٤٢٤,٥٩٦,٣٩٧	٤٤,٦٢٢,٤٦٤,٦٩٦	ودائع الزبائن
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	-	٢٥,٩٨٠,٩٧٠	٣٣٧,٨٣٨,١٣٦	٩٧,٦٥٦,٣٣٨	١,٤٧٢,٧١٠,٢٧١	٢٢٠,٣٩٣,٢١٤	١٦٨,٣٩٩,٧٩٨	٨٤,٥٧٦,٠٣٤	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	-	-	مخصصات متنوعة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	-	-	-	-	١٣,٥٦٠,٧٧٢	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	-	٨,١١٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	-	٢٨,٧٤٨,٧٢٢	١٢,٣٩٣,٧١١	٩١,٨٥٨,٧٩٩	٤٧٨,٤٩٠,٩٣١	٩٠٦,٨٩٢,١٧٧	٢٠٦,٢٠٩,٠٠٤	٣٧٦,٨٤٧,٤٤٦	مطلوبات أخرى
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	-	٦٦٣,٧٦٦,٤٨٤	١,٦٩٤,٩٤٤,٩٧٠	٢,١١٧,٧٨٦,٥٠٩	٥,٧٠٨,٨٧٢,٢٢٩	٥,٨٩٤,٣٥٨,٧٨٤	١٣,٨١٤,٢٠٥,١٩٩	٤٦,٩٣٧,٩٦٤,٦٢٢	مجموع المطلوبات
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	١٢,٩٠٠,٦٥٤,٠٦٢	٦,٠١٣,٩٤٩,٣٧٩	( ٨٨٤,٠٨٤,٣٧٨ )	( ٧٠٢,٦٦٦,٣٦٠ )	( ١,٦٥٤,٣٧٨,٠٣٦ )	٣,١٥١,٦٧٢,٤٠٨	( ٩,٨٤٢,٣٥١,٥١٧ )	( ١,٩٢٢,٤٠٧,٨٣٤ )	الصافي

## 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 و القبولات
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>	

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٣٤,٧١٧,٤٥٤	-	-	٨٣٤,٧١٧,٤٥٤	الاعتمادات و القبولات
٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	-	-	٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣,٣١٠,٨٤٥,٤٨٤	-	٥١٨,٤٢٥,٠٩٢	١٢,٧٩٢,٤٢٠,٣٩٢	كفالات صادرة
٥١٨,١٢٠,٧٣٠	١٥٠,٩٧٤,٨٢١	٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	٨٦,٤٥١,٠٧٢	التزامات تعاقدية
<u>٢١,٤٥٥,٩٠١,٤٠٣</u>	<u>١٥٠,٩٧٤,٨٢١</u>	<u>٧٩٩,١١٩,٩٢٩</u>	<u>٢٠,٥٠٥,٨٠٦,٦٥٣</u>	

القيمة العادلة

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

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

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 تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمدها المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد 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.

### - ٤٣ - 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 كانون الأول ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٨٣,٤٢٨,٩٣٥	٤,٠١٠,٢٠٧,٣١١	-	٥١٩,١٧٧,٧٧١	٢,٧١٧,٨٠٢,٩٧٤	٧٧٣,٢٢٦,٥٦٦	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
( ١,٦٠١,٨٣٤,٥٤٦)	( ١,٧٣٠,٢٩٩,٤٤٥)	-	( ٣٣,٨٧٦,٨٢٣)	( ٢٧٤,١٩٠,٨٤٤)	( ١,٤٢٢,٢٣١,٧٧٨)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	( ١,٢٤٠,٨٧٧,٠٤٨)	( ٩٦,٠٣٩,١٠١)	١,٣٣٦,٩١٦,١٤٩	تحويلات بين القطاعات
٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١	-	٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢٨٢,٥٥٠,١٩١	٤٩٥,٩٦١,٤٦٤	-	٤٩٥,٩٦١,٤٦٤	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨,٩٩٩,١٤٦	٤,٣٦٧,١٨٩	-	٤,٣٦٧,١٨٩	-	-	أرباح / (خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٥,٠٣١,٨٠٠	٤,٦٧٩,٥٠٠	-	٤,٦٧٩,٥٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤,١٠٩,١٩٠	٩٢,٧٩١,٤٤٢	٩٢,٧٩١,٤٤٢	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٣,٤٦٨,٥٠٩,٧٩٦	٥,٧٦٣,٠٨٢,٩٢٢	٩٢,٧٩١,٤٤٢	٢,٦٣٤,٨٠٧,٥١٤	٢,٣٤٧,٥٧٣,٠٢٩	٦٨٧,٩١٠,٩٣٧	إجمالي الدخل
( ١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩)	( ١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦)	-	-	( ١,٥٧٩,١٣٢,٠٣٨)	١١٣,٧٩٢,٧٢٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٧٥٩,٠٢٠,٨٥٧	٤,٢٩٧,٧٤٣,٦٠٦	٩٢,٧٩١,٤٤٢	٢,٦٣٤,٨٠٧,٥١٤	٧٦٨,٤٤٠,٩٩١	٨٠١,٧٠٣,٦٥٩	صافي الدخل
( ١,٩٩٠,٠٨٢,٦٧٦)	( ٢,٣١٨,٩٨٧,٩٨٨)	( ٢,٣١٨,٩٨٧,٩٨٨)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
( ٢٣١,٠٦١,٨١٩)	١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	( ٢,٢٢٦,١٩٦,٥٤٦)	٢,٦٣٤,٨٠٧,٥١٤	٧٦٨,٤٤٠,٩٩١	٨٠١,٧٠٣,٦٥٩	الخسارة قبل الضرائب
٢٧٢,٢٦٨,٢٠٩	٥١٤,٨٩٦	٥١٤,٨٩٦	-	-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
٤١,٢٠٦,٣٩٠	١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	( ٢,٢٢٥,٦٨١,٦٥٠)	٢,٦٣٤,٨٠٧,٥١٤	٧٦٨,٤٤٠,٩٩١	٨٠١,٧٠٣,٦٥٩	صافي ربح السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٨٠,٥٦٥,٠٩٩,٤٢٦	١١٣,٥٠٩,٦٣٠,٤٥١	-	٨٩,٤٧٤,٦٦٠,٤٥٠	١٩,٤٥٣,٨١٣,٨١٥	٤,٥٨١,١٥٦,١٨٦	موجودات القطاع
٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	٣,٧١٥,٤١٧,٤٤٣	٣,٧١٥,٤١٧,٤٤٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١</u>	<u>١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤</u>	<u>٣,٧١٥,٤١٧,٤٤٣</u>	<u>٨٩,٤٧٤,٦٦٠,٤٥٠</u>	<u>١٩,٤٥٣,٨١٣,٨١٥</u>	<u>٤,٥٨١,١٥٦,١٨٦</u>	مجموع الموجودات
٧٥,٤٤٥,٥٢٣,٣١١	١٠٥,٩٢٢,٧٩٤,٣٣٢	-	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	١١,٩٢٩,٩٣٧,٠١٦	٩٠,٩١٠,٩٥٨,٤٧٣	مطلوبات القطاع
١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	٢,٢٦٥,٤٤٨,٨٥٧	٢,٢٦٥,٤٤٨,٨٥٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧</u>	<u>١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩</u>	<u>٢,٢٦٥,٤٤٨,٨٥٧</u>	<u>٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣</u>	<u>١١,٩٢٩,٩٣٧,٠١٦</u>	<u>٩٠,٩١٠,٩٥٨,٤٧٣</u>	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
٩٤,٦٩٧,٩٨٩	١٦٧,١٤١,٦٢٥	١٦٧,١٤١,٦٢٥	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٦٥,٧٠٥,٢٨٧	٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦	٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٢٩٤,١١٠	١٤,٣٨٢,٥٣٣	١٤,٣٨٢,٥٣٣	-	-	-	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 فروعه المنتشرة في الجمهورية العربية السورية فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٧٩,٩٠٧,٨٦٦	٢٣٧,٣١٣,٧٠٠	٢,٠٤٢,٥٩٤,١٦٦	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١	-	٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤٩٥,٩٦١,٤٦٤	٤٠,٣٧١,٨٥٨	٤٥٥,٥٨٩,٦٠٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٣٦٧,١٨٩	-	٤,٣٦٧,١٨٩	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤,٦٧٩,٥٠٠	-	٤,٦٧٩,٥٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤,٤٩٠,٠٣٩	٣,٤٩٥,٨٣٤	٤٠,٩٩٤,٢٠٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٨,٣٠١,٤٠٣	-	٤٨,٣٠١,٤٠٣	إيرادات أخرى
٥,٧٦٣,٠٨٢,٩٢٢	٢٨١,١٨١,٣٩٢	٥,٤٨١,٩٠١,٥٣٠	<b>إجمالي الدخل</b>
( ١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦ )	-	( ١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤,٢٩٧,٧٤٣,٦٠٦	٢٨١,١٨١,٣٩٢	٤,٠١٦,٥٦٢,٢١٤	<b>صافي الدخل</b>
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	٥٠,٧١١,٠٥٧,١٦٢	٦٦,٥١٣,٩٩٠,٧٣٢	مجموع الموجودات
١٦٧,١٤١,٦٢٥	-	١٦٧,١٤١,٦٢٥	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٨١,٥٩٤,٣٨٩	١٢١,٠٨٠,٤٧١	٢,٠٦٠,٥١٣,٩١٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٨٢,٥٥٠,١٩١	١٧,٣٣٥,٦٦٥	٢٦٥,٢١٤,٥٢٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨,٩٩٩,١٤٦	١٢,٤٦٩,٠٣٢ (	٣,٤٦٩,٨٨٦)	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	-	٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٥,٠٣١,٨٠٠	-	٥,٠٣١,٨٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤,١٠٩,١٩٠	-	٤٤,١٠٩,١٩٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٤٦٨,٥٠٩,٧٩٦	١٥٠,٨٨٥,١٦٨	٣,٣١٧,٦٢٤,٦٢٨	<b>إجمالي الدخل</b>
( ١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩ )	-	( ١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٧٥٩,٠٢٠,٨٥٧	١٥٠,٨٨٥,١٦٨	١,٦٠٨,١٣٥,٦٨٩	<b>صافي الدخل</b>
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	٢٢,٨٢٧,١٦١,٤٨٤	٦١,٠٦٥,١٢٥,٠٣٧	مجموع الموجودات
٩٤,٦٩٧,٩٨٩	-	٩٤,٦٩٧,٩٨٩	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 و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي الخاص
-	٤,١٢٣,٧٥٩	أرباح مدورة غير محققة
( ٣١٠,٨٦٧ )	( ١,٢٢٣,٧١٠ )	حسابات متراكمة محققة
( ١١٣,٨٤٠ )	( ١٠٥,١٤٥ )	صافي الموجودات غير الملموسة
( ٣٥٨,٩٩٨ )	( ٤٦١,٦٥٢ )	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٥,١٤١,٨٨٩	٨,٢٥٨,٨٤٦	<b>صافي الأموال الخاصة الأساسية</b>
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١١,٥٣٣	٩,٩٣٠	أرباح مدورة غير محققة
١,٢٣٨,٣٨٤	-	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	الأموال الخاصة المساعدة
١,٤٣٤,٥٧٧	١٩٤,٥٩٠	<b>صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)</b>
٦,٥٧٦,٤٦٦	٨,٤٥٣,٤٣٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٤,١٢٦,٨٢٩	٣٣,١١٠,١٦٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٤٨٦,٢٥٤	٢,١٢٩,٧٧٣	مخاطر السوق
٣٣٩,٨٨٤	١٦٧,٩٢٣	المخاطر التشغيلية
٢,٦٤٢,١٩٢	٢,٥٥٦,٤٥٥	المخاطر التشغيلية
٢٩,٥٩٥,١٥٩	٣٧,٩٦٤,٣١٧	<b>المجموع</b>
%٢٢,٢٢	%٢٢,٢٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٣٧	%٢١,٧٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٧٢,٨٣	%٩١,٣٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/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.

#### ٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

أ- 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 و أرصدة 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
<u>١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤</u>	<u>٢١,٥٤٧,٠٥٨,٤٦٤</u>	<u>٩٥,٦٧٧,٩٨٩,٤٣٠</u>	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
<u>١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩</u>	<u>٨٨٣,١٠٥,٥٧٦</u>	<u>١٠٧,٣٠٥,١٣٧,٦١٣</u>	مجموع المطلوبات
<u>٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥</u>	<u>٢٠,٦٦٣,٩٥٢,٨٨٨</u>	<u>( ١١,٦٢٧,١٤٨,١٨٣ )</u>	الصافي

## 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 و القبولات
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>	

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٣,٧٣٥,٨٥٨,١٥٩	٢٥,٥٤٠,٣٣٤,٩٣٧	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٨٩٣,٧٣٤	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	١١,٢٥٨,٤٧١,٣٩٣	١٥,١٦٣,٠١٢,٨٧٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٨٠,٧٤٧,٨٤٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	-	موجودات ثابتة
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١١٣,٨٣٩,٦٣٢	-	موجودات غير ملموسة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١٥٤,١٥٥,٩٥٠	٣٦٤,٤٧٧,٥١١	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١</u>	<u>١٩,٥٧٨,٣٦٩,٩٢٥</u>	<u>٦٤,٣١٣,٩١٦,٥٩٦</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	-	١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	ودائع مصارف
٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	٦٠٠,٩١٩,٢٩٢	٦٩,٤٦٦,٨٥١,٩٦٧	ودائع الزبائن
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	٢٥,٩٨٠,٩٧٠	٢,٣٨١,٥٧٣,٧٩١	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	-	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	مخصصات متنوعة
١٣,٥٦٠,٧٧٢	-	١٣,٥٦٠,٧٧٢	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	٢٨,٧٤٨,٧٢٢	٢,٠٧٢,٦٩٢,٠٦٨	مطلوبات أخرى
<u>٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧</u>	<u>٦٦٣,٧٦٦,٤٨٤</u>	<u>٧٦,١٦٨,١٣٢,٣١٣</u>	مجموع المطلوبات
<u>٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤</u>	<u>١٨,٩١٤,٦٠٣,٤٤١</u>	<u>( ١١,٨٥٤,٢١٥,٧١٧ )</u>	الصافي

ب- بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٣٤,٧١٧,٤٥٤	-	-	٨٣٤,٧١٧,٤٥٤	الاعتمادات و القبولات
٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	-	-	٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣,٣١٠,٨٤٥,٤٨٤	-	٥١٨,٤٢٥,٠٩٢	١٢,٧٩٢,٤٢٠,٣٩٢	كفالات صادرة
٥١٨,١٢٠,٧٣٠	١٥٠,٩٧٤,٨٢١	٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	٨٦,٤٥١,٠٧٢	التزامات تعاقدية

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
.ل.س.	.ل.س.	
٥٨١,٨٣٠,٦١٨	٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	تعهدات نيابة عن الزبائن
٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	٤٩,٣٩٩,٤١٢	اعتمادات مستندية
		قبولات
		كفالات
١٨٦,٣٢٠,٢٣٩	٣٢٤,٦٩٦,٨٨٦	أولية
٦٠٧,٧٨٩,٤٦١	٤٦٧,٩٠٠,٦٦٨	نقدية
٢,٧٤٣,٦٧٤,٤٢٦	٢,٦٦٣,٤٢٧,٥٠٢	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٢٨٢,٠١٥,٨٥٦	٤٩٨,٨١٢,٥١٥	أولية
٤٤٨,٣٥٥,٠٧٠	٦٦٣,٧٤٨,٢١٨	نقدية
٩,٠٤٢,٦٩٠,٤٣١	١٣,٣٥١,٣٥٣,٩٨٩	نهائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٧٤٨,٥٦٦,٧٢٠	١,٨٠٠,٧٦٠,٧٥٤	حسابات جارية مدينة
٩٤٨,٠١٩,٦٦٤	٨٥,٩١٩,٩٤٦	سندات مخصومة
٤,٠٩٥,٦٣١,٣٥١	٣,٧٧٨,٦٣٥,٢٢٢	قروض
<u>٢٠,٩٣٧,٧٨٠,٦٧٢</u>	<u>٢٤,٠٧٤,٤٠١,٨٤٢</u>	

## ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٨٦,٤٥١,٠٧٢	١٠٣,٥٨٤,٥٠٣
٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	٢٣٢,٠٤٧,٩٦١
١٥٠,٩٧٤,٨٢١	١١٤,٥٥٨,٦٢١
<u>٥١٨,١٢٠,٧٣٠</u>	<u>٤٥٠,١٩١,٠٨٥</u>

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة  
عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات  
عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.