

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٣	بيان الوضع المالي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر
٥	بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٨-٨١	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

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

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص /

١١/١٠٥

رقم ١٢٦٩

## الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٢٤ أيار ٢٠١٣

المحاسب القانوني  
فريد عماد الجهادي  
تمت في ١١/١٠/٢٠١٣

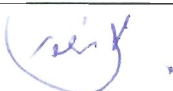
بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية


بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	٧	ايداعات لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	١٠	موجودات ثابتة
٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	١١	موجودات غير ملموسة
٣,٨٤٧,٦٢٣	٢,٦٩١,٢١٧	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢١,٣٤٩,٤١٨	١٣٨,٣٦٩,٦٢١	١٣	موجودات أخرى
١١٧,٧٣٢,٥٠١	٨٠,٥٦٥,٢٩٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤		
<u>١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤</u>	<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	١٥	ودائع مصارف
٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	١٦	ودائع الزبائن
٦٩١,٠٧١,٥٢٨	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	١٧	تأمينات نقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٢٢,٢٤٠	١٨	مخصصات متنوعة
٢٥٧,٧١١,٤٠٩	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١</u>	<u>١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٣٣-ب	احتياطي عام لمخاطر التمويل
( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )	١٦,٩٢٠,٤٥٧	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧ )	( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤ )	٢٢	حسابات مدورة محققة
٢٦٣,٢١١,٦٩١	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣</u>	<u>٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤</u>	<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٥٦٤,١١٣,٦١٨	٦٩١,١٧٩,٢٨١	٢٣	الفوائد الدائنة
( ٤٨٣,٧٤١,١٣٩ )	( ٥٧٣,٨٨١,٠١٢ )	٢٤	الفوائد المدينة
٨٠,٣٧٢,٤٧٩	١١٧,٢٩٨,٢٦٩		صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٧٤٦,٣٦٢	٢٣٤,٧٩٨,٥٧٣	٢٥	الرسوم و العمولات الدائنة
( ٥,٠٧٤,٥٧٦ )	( ٢٩,٠٣٥,٠٢٨ )	٢٦	الرسوم و العمولات المدينة
٨١,٦٧١,٧٨٦	٢٠٥,٧٦٣,٥٤٥		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
١٦٢,٠٤٤,٢٦٥	٣٢٣,٠٦١,٨١٤		صافي الربح من الفوائد و الرسوم و العمولات
٢٤,٨١٤,٢٥٩	١٠٩,٠٤٠,٩٣٤		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٤٥,٧٦٩,٩١٦	٤٧١,٤٤٠,٣٣٧		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤٣٢,٦٢٨,٤٤٠	٩٠٣,٥٤٣,٠٨٥		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٣٤,٣١٠,٢٥١ )	( ١٢٢,٧٣٢,٨٥٠ )	٢٧	نفقات موظفين
( ٦٩,٠٦٥,٨٣٥ )	( ٧١,٧١٢,١٥٨ )	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة
( ١,٦٧٢,٤١١ )	( ١,٧١١,١٥٩ )	١١	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
( ٩٩,٥٦١,٤٣٠ )	( ٤٠٩,٨٢٢,٨٢٧ )	٨	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
( ٣,٣٠٠,٠٠٠ )	( ٢٠,٤٦٥,٨٩٨ )	١٨	مخصصات متنوعة
( ١١١,٢٥٥,٦٨٤ )	( ١٠٠,٨١٤,٨٧٥ )	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٤١٩,١٦٥,٦١١ )	( ٧٢٧,٢٥٩,٧٦٧ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٣,٤٦٢,٨٢٩	١٧٦,٢٨٣,٣١٨		الربح قبل الضريبة
٣٥,٣٩٧,٩٣٩	٣٨,٥٩٨,٨١٢	١٢	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢١٤,٨٨٢,١٣٠		ربح السنة
١,٩٥	٨,٦٠	٢٩	حصة السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢١٤,٨٨٢,١٣٠		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
( ٥,٥٢٦,٢٨٢ )	٢٧,٤٦٠,٠١٩	٢١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٦٣٣,١٣٦	( ٥,٦٤٠,١٥٣ )	٢١	(مصرف) / إيراد ضريبة مؤجلة
( ٣,٨٩٣,١٤٦ )	٢١,٨١٩,٨٦٦		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٤٤,٩٦٧,٦٢٢</u>	<u>٢٣٦,٧٠١,٩٩٦</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان التغييرات في حقوق الملكية**

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر مدورة محققة	أرباح السنة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	٢٦٣,٢١١,٦٩١	( ٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)	-	( ٤,٨٩٩,٤٠٩)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ١٤,٣٠٥,٣٢٠)	( ٥٧,٢٢١,٢٨٠)	٤٢,٩١٥,٩٦٠	-	-	-	-	تحويل أرباح القطع البنوي ايضاح (٢٠)
٢٣٦,٧٠١,٩٩٦	-	-	٢١٤,٨٨٢,١٣٠	٢١,٨١٩,٨٦٦	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٢
-	٤٧١,٤٤٠,٣٣٧	( ٢٥٦,٥٥٨,٢٠٧)	( ٢١٤,٨٨٢,١٣٠)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩</u>	<u>٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨</u>	<u>( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١	١٧,٤٤١,٧٧٥	( ٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	-	( ١,٠٠٦,٢٦٣)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤٤,٩٦٧,٦٢٢	-	-	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	( ٣,٨٩٣,١٤٦)	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١١
-	٢٤٥,٧٦٩,٩١٦	( ٢٤٥,٧٦٩,٩١٦)	( ٤٨,٨٦٠,٧٦٨)	-	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣</u>	<u>٢٦٣,٢١١,٦٩١</u>	<u>( ٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)</u>	<u>-</u>	<u>( ٤,٨٩٩,٤٠٩)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٤٦٢,٨٢٩	١٧٦,٢٨٣,٣١٨		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</b>
			الربح قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٧٠,٧٣٨,٢٤٦	٧٣,٤٢٣,٣١٧	١١-١٠	الاستهلاكات والاطفاءات
٩٩,٥٦١,٤٣٠	٤٠٩,٨٢٢,٨٢٧	٨	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٣,٣٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٦٥,٨٩٨	١٨	مخصصات متنوعة
-	٥,٦٤٠,١٥٣	١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,١٦٦,٠١٨	٧,٨٢٨,٢٢٧		إطفاء العلاوات - موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٣,٢٢٨,٥٢٣	٦٩٣,٤٦٣,٧٤٠		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
١٣,٠٥٢,٢٢٠	( ٦٨,٩٨٨,٣٦٨ )		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
( ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
( ٢,٦٢٥,٧٢١,٢٨١ )	( ١,٠٣٥,٧٦٩,٩٠٧ )		الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٣٩,٨١٤,٤١٩ )	٣٧,١٦٧,٢٠٦		النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٥٩٤,٧٩٥,٢٥٣	( ١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧ )		(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣,٩٦٢,٦٩٤,٠٥٧	١,٤٣٦,٣٦٢,٧٨٦		الزيادة في ودائع الزائنين
( ٢,٥٠٠,٠٠٠ )	( ٢,٩٤٣,٦٥٨ )		النقص في المحصصات المتنوعة
٥٢٣,٢٣٣,٣١٣	٢٧٠,٤١٣,٩٧٦		الزيادة في التأمينات النقدية
١٦٩,١٨١,٧٢١	١٠٤,٧٦٤,٠١٧		الزيادة في مطلوبات أخرى
٢,٣٣٨,١٤٩,٣٨٧	٨٥٧,٨١٧,٦٠٥		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ٧٥,٧٣٩,٧٥٨ )	( ٣٢٠,٨٩٩,٧٨٤ )		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣٧,٥٧٧,٦٣٨ )	( ٤٥,٧٦٣,٠٤٣ )	١٠	شراء موجودات ثابتة
-	( ٥٥٤,٧٥٣ )	١١	شراء موجودات غير ملموسة
( ١١٣,٣١٧,٣٩٦ )	( ٣٦٧,٢١٧,٥٨٠ )		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
			تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٢٥,٦٨٨,٤٥٩ )	( ٦٢,٧٧٣,٤١٨ )		(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
٢,١٩٩,١٤٣,٥٣٢	٤٢٧,٨٢٦,٦٠٧		صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤	٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦	٣٠	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦	٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣	٣٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
٥٢٧,١١١,٠٢٠	٦٧٩,٧٥٠,٦٠٤		فوائد مقبوضة
٢٨٠,٩٢٢,٥١٤	٤٠٤,٤١٠,١٥٠		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

**١ - معلومات عامة**

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً. وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه الخمسة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق ( المالكى والحريقة)، حمص و حلب و اللاذقية. وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الجمعية العمومية العادية. تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ◆ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة* . يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس *Exit Price Notion* ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
  - ◆ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية - العرض* ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ) .
  - ◆ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) *الادوات المالية - الافصاحات* ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
  - ◆ معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٧ ) *البيانات المالية المستقلة* ( كما عُُدِّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
  - ◆ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* ( كما عُُدِّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
  - ◆ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل* . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- باعتقاد إدارة المصرف ، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

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 - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

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

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

المطلوبات المالية

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

أ- المعايير المالية المتبعة:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد والتسليف التي تم اعتمادها بالفترة السابقة.

ب- إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. جرى تصنيف الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية تبعاً لسيولتها التقريبية.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، التي تمثل عملة إعداد البيانات المالية و عملة الاقتصاد.

ج - العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ٧٧,٤٠ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٠٢,١٢ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل (٥٥,٧٢ ل.س. للدولار الأمريكي و ٧٢,٧٩ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل لأسعار الصرف.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة

د- الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات وسندات الدين الصادرة بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

## إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في بيان الوضع المالي فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أنه ينوي إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

## تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة يتم وفق الطرق المفصلة في الايضاح رقم ٣٢.

## تدني قيمة الموجودات المالية:

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

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على الغاء اثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

## ه - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الارض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٥	معدات و أجهزة و أثاث
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات على المباني

خلال عام ٢٠١١ قام المصرف بتبديل سياسة استهلاك تحسينات المباني لتصبح ١٠% بدلاً من ٢٠% واستهلاك أجهزة الصراف الآلي والسيرفرات لتصبح ١٠% بدلاً من ٢٠%.

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ و القيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

#### و - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الانتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

#### ز - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد أصابها 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 للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم .

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل الى أن 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 في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم .

#### ح - المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.



#### ط- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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 أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

#### ي- الاعتراف بالايراد و تحقق المصرف:

يتم الاعتراف بايرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالإستناد الى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض و التسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد ايرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالايرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق انصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

#### ك- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او 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 او كلي.

#### ل- القروض و التسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو فائدتها.

## م- كفالات مالية:

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

تُقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة) . تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات .

## ن- التوزيعات النقدية للاسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف . كما يتم الافصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي .

## س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لادارة مخاطر اسعار الفائدة، العملات الاجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية .

في بداية انشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له واداة التحوط ، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، و أهداف واستراتيجيات التحوط .

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي .

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية اذا كان التغير في القيمة العادلة او بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع ان يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى ( ٨٠% - ١٢٥% ) .

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما اذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية .

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

## التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف . يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة .

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى الى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل .

## التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح او الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

### التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية .

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح او الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية . أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل .

### ع- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها 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 (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

### ف- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

## 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 بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم 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

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

## الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

## القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

## 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.

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٩٨٦,٤٤١,٥٢٨	٢٩٣,٠٩٦,٨٥٤
٢,١٦٥,٧١١,٩٣٢	٤,٢٩٥,٠٤٣,٦١٢
٥٠٠,٢٢١,٣٣١	٥٦٩,٢٠٩,٦٩٩
٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

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 الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

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

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	١,٨٠٤,٥١٥,٧٥٠	٦٥,٢٠٨,٥٧٢
<u>١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢</u>	<u>١,٨٠٤,٥١٥,٧٥٠</u>	<u>٦٥,٢٠٨,٥٧٢</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

### ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٤٠,٤٤٠,١٣٣	٢,٢١٧,٩٨٤,٩١٥	٢٢,٤٥٥,٢١٨
٨٢١,٧٠١,٤٨٩	٨٢١,٧٠١,٤٨٩	-
<u>٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢</u>	<u>٣,٠٣٩,٦٨٦,٤٠٤</u>	<u>٢٢,٤٥٥,٢١٨</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٨٤,٥٠٧,٧٣٣ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٣١٤,١٩٩,٠٧١ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٩٧,٣٣٢,٨٣٥	٢٨٢,٢١٠,٧٢٣
( ١٥,٧٠٥,٢٧٢ )	( ١٢,٣١٧,٥٨٢ )
٨٤٢,٧١٦,٧٣٤	١,٣٩٥,٢٩٨,٩٥٥
٥,٠١٤,٦١٨,١٤٣	٥,٤٧٤,٢٥٢,٤٣٩
( ٥٤,٠١٨ )	-
<u>٦,٠٣٨,٩٠٨,٤٢٢</u>	<u>٧,١٣٩,٤٤٤,٥٣٥</u>
٦٧,٦٣٣	٤٠٥,٧٩٨
٢٣,٧٩١,٤٩٩	٨,١٧٣,٧٩١
٢٠,١٠٧,٩٧١	١٤,٤٦٥,٨١٣
( ٤٠٠,٦٣٥ )	( ١٢٨,٧٩٩ )
<u>٤٣,٥٦٦,٤٦٨</u>	<u>٢٢,٩١٦,٦٠٣</u>
-	٦,٢٠٢,٩٥٥
٨٨,٦٠٧,٦٣٠	٧٢,١٦٤,٩٠٤
١٢١,٧٩٨,٣٩٢	١٣٤,٤٥٩,٧٥١
( ٢٥,٢٦١ )	-
<u>٢١٠,٣٨٠,٧٦١</u>	<u>٢١٢,٨٢٧,٦١٠</u>
٦,٢٩٢,٨٥٥,٦٥١	٧,٣٧٥,١٨٨,٧٤٨
( ٩٩,٥٦١,٤٣٠ )	( ٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧ )
( ٥,٢٨٥,٧٦٨ )	( ٥١,٨٤٨,٩٥٨ )
<u>٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣</u>	<u>٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣</u>

الشركات الكبرى

كمبيالات (سندات محسومة)  
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة  
حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف  
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

كمبيالات (سندات محسومة)  
حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف  
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

كمبيالات (سندات محسومة)  
حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف  
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة  
فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٩٩,٥٦١,٤٣٠	الرصيد أول السنة
		إضافات خلال السنة:
٧٨,٤١٣,٥١٥	٨٩,٩٥٨,١٩٦	ديون منتجة
٢١,١٤٧,٩١٥	٣٢٥,٤١٦,٩٣٧	ديون غير منتجة
		الاستردادات خلال السنة:
-	( ٥,٥٥٢,٣٠٦ )	ديون غير منتجة
٩٩,٥٦١,٤٣٠	٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧	الرصيد آخر السنة
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,٢٨٥,٧٦٨	الفوائد المعلقة:
		الرصيد أول السنة
٥,٢٨٥,٧٦٨	٤٦,٩٥٤,٨٩٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	( ٣٩١,٧٠٩ )	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٥,٢٨٥,٧٦٨	٥١,٨٤٨,٩٥٨	الرصيد آخر السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ م/ن/ب/٤) وتعديلاته حيث تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤) بمبلغ ٣٢,٢٥٥,٠٧٤ ليرة سورية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٠٢٣,٥٣٢,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٥,٠٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٣٦,١١٩,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٢٠,٢٠%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩٧١,٦٨٣,٤٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٤,٢٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٣٠,٨٣٤,٠٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٢٠,١١%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٦٨,٠٠٧,٥١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٥,٥٥٢,٣٠٦ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن بينما لا يوجد أي مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١. نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها حيث تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي بقيمة ٣٧٢,٣٧٢,٩٠٠ ليرة سورية مقابل تسهيلات منتجة بقيمة ١,١١٠,١١١,٠٢٢ ليرة سورية ، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

#### ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٩٩١% إلى ٤,٩٧٤% للدولار الأمريكي و ٣,١٠٨% إلى ٣,٩٧٤% لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سبع سنوات، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	٣١٨,٤٥٥,٥٦٦
٤٧٧,٧٠٠,٧٥٢	٧٨٣,٥٣٦,٠١٩
<u>٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	١,١٠١,٩٩١,٥٨٥
-	-
<u>٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية خارجية

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير



تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على الشكل التالي:

المجموع	سندات	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات عائد ثابت	
	حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٩,٦٠٠,٠٠٠	٤٤١,٩٣٠,٠٠٠	٣١٤,٩٧٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٣٢,٨١٨,٧٢١	١٢,٧٧١,٠٠٠	١٤,٧٨٨,٨٨٩	٥,٢٥٨,٨٣٢	العلاوة
١,٠٩٩,٣١٨,٧٢١	٣٢٢,٣٧١,٠٠٠	٤٥٦,٧١٨,٨٨٩	٣٢٠,٢٢٨,٨٣٢	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ١٩,٨٨٧,٧٤٦ )	( ٨,١٧٢,٣٥٦ )	( ٨,٧٦٧,٤٧٩ )	( ٢,٩٤٧,٩١١ )	إطفاء العلاوة
٢٢,٥٦٠,٦١٠	٤,٢٥٦,٩٢٢	٩,٦٢٥,٥١٩	٨,٦٧٨,١٦٩	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>	<u>٣١٨,٤٥٥,٥٦٦</u>	<u>٤٥٧,٥٧٦,٩٢٩</u>	<u>٣٢٥,٩٥٩,٠٩٠</u>	

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على الشكل التالي:

المجموع	سندات	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات عائد ثابت	
	حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٥٨,١٤١,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٣١٧,٧٧٨,٥٠٠	١٦١,٧٦٢,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٢٥,٩١٨,٠٩٠	١١,٤٧٨,٣٢٠	١٠,٦٢٩,٤١٠	٣,٨١٠,٣٦٠	العلاوة
٧٨٤,٠٥٩,٠٩٠	٢٩٠,٠٧٨,٣٢٠	٣٢٨,٤٠٧,٩١٠	١٦٥,٥٧٢,٨٦٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ١٢,٠٥٩,٥١٩ )	( ٥,٥٣٥,٤٤٨ )	( ٤,٠٣٣,٢٤٦ )	( ٢,٤٩٠,٨٢٥ )	إطفاء العلاوة
( ٦,٥٣٢,٥٤٥ )	٣,٢٢٣,٤٠٢	( ٩,٦٤٠,٧٠٨ )	( ١١٥,٢٣٩ )	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
<u>٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦</u>	<u>٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤</u>	<u>٣١٤,٧٣٣,٩٥٦</u>	<u>١٦٢,٩٦٦,٧٩٦</u>	

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢				
المجموع	الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	تحسينات المباني	مباني وعقارات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٢٣,٢٥٠,١٨٤	١٦,٦٩٢,٥٣٤	١٩٤,٢٣٣,٤٩٩	٢٦٠,٠١٥,٧٦٢	٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩
٤٥,٧٦٣,٠٤٣	٧٦٥,٠٤٠	٢١,٩٠٣,٦٥٦	٢٣,٠٩٤,٣٤٧	-
١,٠٦٩,٠١٣,٢٢٧	١٧,٤٥٧,٥٧٤	٢١٦,١٣٧,١٥٥	٢٨٣,١١٠,١٠٩	٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩
( ١٤٨,٧٨٦,٧٦٠ )	( ٥,٦٣٥,٩٧٢ )	( ٥٢,٠٦٨,٩٣٨ )	( ٥٩,٢٦٧,٠٣٦ )	( ٣١,٨١٤,٨١٤ )
( ٧١,٧١٢,١٥٨ )	( ٣,٠٧٠,٦٨٥ )	( ٣٠,٤٢٦,٢٥٨ )	( ٢٧,٥٣٥,٥٠٠ )	( ١٠,٦٧٩,٧١٥ )
( ٢٢٠,٤٩٨,٩١٨ )	( ٨,٧٠٦,٦٥٧ )	( ٨٢,٤٩٥,١٩٦ )	( ٨٦,٨٠٢,٥٣٦ )	( ٤٢,٤٩٤,٥٢٩ )
٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٨,٧٥٠,٩١٧	١٣٣,٦٤١,٩٥٩	١٩٦,٣٠٧,٥٧٣	٥٠٩,٨١٣,٨٦٠

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الإستهلاكات المتراكمة:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١					
المجموع	الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	تحسينات المباني	مباني وعقارات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>الكلفة التاريخية:</u>
٩٨٥,٤٤٢,٥٤٦	٨٠,٤٣٥,٦٢٠	١١١,٣٤٨,٩٥٦	٢٤١,٣٤٩,٥٨١	٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	( ٦٦,٢٣٨,٤٩٣)	٦٩,٦٢٥,٣٣٢	( ٣,٣٨٦,٨٣٩)	-	تحويلات
٢٣٠,٠٠٠	-	٢٣٠,٠٠٠	-	-	تحويل من الموجودات غير الملموسة
٣٧,٥٧٧,٦٣٨	٢,٤٩٥,٤٠٧	١٣,٠٢٩,٢١١	٢٢,٠٥٣,٠٢٠	-	إضافات
<u>١,٠٢٣,٢٥٠,١٨٤</u>	<u>١٦,٦٩٢,٥٣٤</u>	<u>١٩٤,٢٣٣,٤٩٩</u>	<u>٢٦٠,٠١٥,٧٦٢</u>	<u>٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					<u>الإستهلاكات المتراكمة:</u>
( ٧٩,٦٩٧,٩٢٥)	( ٧,٤١٨,١٩١)	( ١٥,٤٨٥,٣٧١)	( ٣٥,١٨١,٣٦٥)	( ٢١,٦١٢,٩٩٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	٥,٠٣٩,٨٣٨	( ٥,٥٢٥,٩١٨)	٤٨٦,٠٨٠	-	تحويلات
( ٢٣,٠٠٠)	-	( ٢٣,٠٠٠)	-	-	تحويل من الموجودات غير الملموسة
( ٦٩,٠٦٥,٨٣٥)	( ٣,٢٥٧,٦١٩)	( ٣١,٠٣٤,٦٤٩)	( ٢٤,٥٧١,٧٥١)	( ١٠,٢٠١,٨١٦)	إضافات، أعباء السنة
( ١٤٨,٧٨٦,٧٦٠)	( ٥,٦٣٥,٩٧٢)	( ٥٢,٠٦٨,٩٣٨)	( ٥٩,٢٦٧,٠٣٦)	( ٣١,٨١٤,٨١٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤</u>	<u>١١,٠٥٦,٥٦٢</u>	<u>١٤٢,١٦٤,٥٦١</u>	<u>٢٠٠,٧٤٨,٧٢٦</u>	<u>٥٢٠,٤٩٣,٥٧٥</u>	<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	برامج معلوماتية
ل.س	ل.س
٨,٢٤٩,٨٨٨	٨,٢٤٩,٨٨٨
٥٤٧,٠٨٩	٥٤٧,٠٨٩
<u>٨,٧٩٦,٩٧٧</u>	<u>٨,٧٩٦,٩٧٧</u>
( ٤,٤٠٢,٢٦٥)	( ٤,٤٠٢,٢٦٥)
٧,٦٦٤	٧,٦٦٤
( ١,٧١١,١٥٩)	( ١,٧١١,١٥٩)
( ٦,١٠٥,٧٦٠)	( ٦,١٠٥,٧٦٠)
<u>٢,٦٩١,٢١٧</u>	<u>٢,٦٩١,٢١٧</u>

المجموع	برامج معلوماتية
ل.س	ل.س
٨,٤٧٩,٨٨٨	٨,٤٧٩,٨٨٨
( ٢٣٠,٠٠٠)	( ٢٣٠,٠٠٠)
<u>٨,٢٤٩,٨٨٨</u>	<u>٨,٢٤٩,٨٨٨</u>
( ٢,٧٥٢,٨٥٤)	( ٢,٧٥٢,٨٥٤)
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
( ١,٦٧٢,٤١١)	( ١,٦٧٢,٤١١)
( ٤,٤٠٢,٢٦٥)	( ٤,٤٠٢,٢٦٥)
<u>٣,٨٤٧,٦٢٣</u>	<u>٣,٨٤٧,٦٢٣</u>

٢٠١٢

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

تعديلات

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تحويل إلى الموجودات الثابتة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تحويل إلى الموجودات الثابتة

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١١٤,٣٢٤,٨١٩	١٤١,٣٢٠,٧٣٩
٥,٣٩١,٤٦٣	٢,٦٨٩,٠٣٥
١,٦٣٣,١٣٦	( ٥,٦٤٠,١٥٣ )
<u>١٢١,٣٤٩,٤١٨</u>	<u>١٣٨,٣٦٩,٦٢١</u>
١٣,٤٦٢,٨٢٩	١٧٦,٢٨٣,٣١٨
١٠,٢٠١,٨١٦	١٠,٦٧٩,٧١٥
١٠٠,٠٠٠	-
٧٨,٤١٣,٥١٥	١١٤,٣٥٩,٨١٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٢,٢٤٠
( ٢٤٥,٧٦٩,٩١٦ )	( ٤٧١,٤٤٠,٣٣٧ )
( ١٠,٨٠٩,٧١٢ )	( ١٠,٨٠٩,٧١٢ )
( ١٥٢,٤٠١,٤٦٨ )	( ١٦٥,٢٠٤,٩٦٠ )
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>
٣٨,١٠٠,٣٦٨	٤١,٣٠١,٢٤٠
-	( ١٤,٣٠٥,٣٢٠ )
٧٦,٢٢٤,٤٥١	١١٤,٣٢٤,٨١٩
<u>١١٤,٣٢٤,٨١٩</u>	<u>١٤١,٣٢٠,٧٣٩</u>
٣٢,٣٧٥,٥٦٤	٢١,٥٦٥,٨٥٢
( ١٠,٨٠٩,٧١٢ )	( ١٠,٨٠٩,٧١٢ )
٢١,٥٦٥,٨٥٢	١٠,٧٥٦,١٤٠
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>
<u>٥,٣٩١,٤٦٣</u>	<u>٢,٦٨٩,٠٣٥</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

الخسائر المتراكمة الجائز تدويرها

مصاريف التأسيس

التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (ايضاح ٢١)

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة سنوات سابقة كما يلي:

صافي الربح قبل الضريبة

إستهلاك المباني

مؤونة تقلبات أسعار القطع

مخصص عام لتدني قيمة التسهيلات الائتمانية

مخصصات متنوعة (ايضاح ١٨)

أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

٢٠% من مصاريف التأسيس

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

إيراد ضريبة دخل مؤجل

مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن تحويل جزء

من مركز القطع البنوي (ايضاح ٢٢)

موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

القيمة الضريبية - بداية السنة

٢٠% من مصاريف التأسيس

القيمة الضريبية - نهاية السنة

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٣٢,٥٤٥	( ٢٢,٥٦٠,٦١٠ )	(أرباح) / خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>١,٦٣٣,١٣٦</u>	<u>( ٥,٦٤٠,١٥٣ )</u>	

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٣٥,٤٢١	١,٦٣٣,١٣٦	رصيد أول السنة
١,٢٩٧,٧١٥	( ٧,٢٧٣,٢٨٩ )	التغيير
<u>١,٦٣٣,١٣٦</u>	<u>( ٥,٦٤٠,١٥٣ )</u>	رصيد آخر السنة

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,١٠٠,٣٦٧	٤١,٣٠١,٢٤٠	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:
( ٢,٧٠٢,٤٢٨ )	( ٢,٧٠٢,٤٢٨ )	إيراد ضريبة دخل مؤجل
<u>٣٥,٣٩٧,٩٣٩</u>	<u>٣٨,٥٩٨,٨١٢</u>	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة (مصاريف التأسيس)
		إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب (مصرف) / إيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

٣٨,١٠٠,٣٦٧	٤١,٣٠١,٢٤٠	إيراد ضريبة دخل مؤجل
( ٢,٧٠٢,٤٢٨ )	( ٢,٧٠٢,٤٢٨ )	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة (مصاريف التأسيس)
<u>٣٥,٣٩٧,٩٣٩</u>	<u>٣٨,٥٩٨,٨١٢</u>	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٦٥٣,٧٦٣	١٢١,٣٤٩,٤١٨	الرصيد بداية السنة
٣٨,١٠٠,٣٦٧	٤١,٣٠١,٢٤٠	تغيير الضريبة خلال السنة
( ١,٤٠٤,٧١٢ )	( ٢٤,٢٨١,٠٣٧ )	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال السنة
<u>١٢١,٣٤٩,٤١٨</u>	<u>١٣٨,٣٦٩,٦٢١</u>	الرصيد نهاية السنة

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١١,٠٦٠,٨٩٢	١٦,٩٣٠,٩٧٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض على استثمارات متوفرة للبيع
٨,٤٢١,٦٨٨	٢,١٩٩,٩٦٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض على التسهيلات الائتمانية
١٧,٥٢٠,٠١٧	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف
٤٦٩,٦٤٤	٣٢٢,٠٦١	طوايع مالية
٤٦,١١٥,٩٦٦	٢٩,٦٤٤,٩٩٨	آجارات مدفوعة مقدماً
٢٩,٨٣٣,١٦٤	١٢,٥٠٨,٦٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
-	١٥,٥٣٢,٢٤٠	حسابات مدينة قيد التحصيل
٤,٠٠٤,٥٠٠	٣,٠٠٤,٥٠٠	تأمينات مدفوعة
-	٣٧٩,٧٠٠	مدنيون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٣٠٦,٦٣٠	٤٢,٢٣٥	حسابات مدينة أخرى
<u>١١٧,٧٣٢,٥٠١</u>	<u>٨٠,٥٦٥,٢٩٥</u>	

### ١٤ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١٦١,٣٣٤,٦٣٦	٢٢٤,١٠٨,٠٥٤	دولار أمريكي
<u>٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦</u>	<u>٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤</u>	

## ١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣٨٦,٥٥٤,٩٢٠	١,٠٩٦,١٢٥
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥</u>	<u>٣٨٦,٥٥٤,٩٢٠</u>	<u>١,٠٠١,٠٩٦,١٢٥</u>

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٣,٢٨٦,٩٩١	١٤٠,٣٧٥,٧١٥	١١٢,٩١١,٢٧٦
٦٨,٦٢٠,٩٥٥	٦٨,٦٢٠,٩٥٥	-
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧	-	١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧
<u>٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣</u>	<u>٢٠٨,٩٩٦,٦٧٠</u>	<u>٢,٦٨٩,٥٦٣,٤٦٣</u>

حسابات جارية  
تأمينات اعتمادات مستندية للتصدير  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

## ١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٨٩,٩٤٣,٨٢٥	٣,٩٢٧,٦٠٤,١٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٢٥٧,٧٢٧	٣٧,١٨٧,٤٩٩	ودائع التوفير
٦,٩٧٠,٠٣٠,٦٤٧	٧,١٤٩,٦٦٢,٣٦٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,١٠٧,١١٢	٢,٢٤٨,٠٤٥	الحسابات المحمّدة
<u>٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١</u>	<u>١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧</u>	

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ١,٢٤٧,٧١٦,٧٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١١ ٪ من إجمالي الودائع بينما لا يوجد في السنة الماضية أية ودائع عائدة للقطاع العام لدى المصرف.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٩٢٩,٨٥٢,٢٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥ ٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٢,٦٩٥,٠٥٠,٩٣٨ ليرة سورية للعام الماضي أي ما نسبته ٢٨ ٪ من إجمالي الودائع).



١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٦,٩٧٠,٢١٢	٨٢٤,٠٧١,٦٣٠
٦٧٤,١٠١,٣١٦	١٣٧,٤١٣,٨٧٤
<u>٦٩١,٠٧١,٥٢٨</u>	<u>٩٦١,٤٨٥,٥٠٤</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	١٥,٥٢٢,٢٤٠
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>

مخصص مكافآت الموظفين  
مخصص نقص صندوق  
مخصص لمواجهة اعباء محتملة  
مخصص تقلبات أسعار القطع\*

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

رصيد	المكون	رصيد	رصيد	رصيد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
بداية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	نهاية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	( ٢,٠٠٠,٠٠٠ )	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت الموظفين
-	١٥,٥٢٢,٢٤٠	-	-	١٥,٥٢٢,٢٤٠	مخصص نقص صندوق
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	( ٩٤٣,٦٥٨ )	( ٢٥٦,٣٤٢ )	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة اعباء محتملة
١,٨٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٧٢٢,٢٤٠</u>	<u>( ٢,٩٤٣,٦٥٨ )</u>	<u>( ٢٥٦,٣٤٢ )</u>	<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>	

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٢,٥٠٠,٠٠٠ )	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت الموظفين
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	-	مخصص لمواجهة اعباء محتملة
١,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٢,٥٠٠,٠٠٠ )	٣,٣٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	

#### ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٣٢,٩٨٩	٣,٤١٢,٨٨٢	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
١٥٤,٣٨٥,٦٣٧	١٦٦,٠٥٧,٩٨١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٣٠,١٩٨,٢٦٣	١٦٨,٧٩٧,٥٤٩	شيكات قيد التحصيل
٢,٨٤٣,٤٥٣	٣,٤٠٠,٤٤٧	شيكات مصدقة
٢,٠٢٦,٠٦٣	١,٥٧٦,٢٦٩	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٦,٨٣٠,٥٢٤	٥,١٨٣,٤٦٦	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٠٩٢,٩٠٧	٨,١٣٣,٠١٥	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٥٧٨,٩٩١	٣٨٦,٨٢٧	رسوم حكومية مستحقة
٣,٥٨١,٧٨٠	٤,١٢٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة الدفع
٢٣١,٢١١	١,١٨٩,٩٤٤	موردون مختلفون
١,٥٠٩,٥٩١	٢١٧,٠٤٦	حسابات دائنة أخرى
٢٥٧,٧١١,٤٠٩	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	

## ٢٠- رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	القيمة المعادلة	فروقات تقييم مركز
				ل.س.	ل.س.	القطع البيوي المتراكمة
						ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية		١١,٦٠٩,٨٠٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١١		٥٤٢,٥١٩	١,١٧٣,١٢٦	٥٤,٢٥١,٩٠٠	-	
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١٢		٢,٧٩١,٠٤٦	٦,٠٣٦,٠٠٠	٢٧٩,١٠٤,٦٤٠	-	
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)		١٠,٠٥٦,٦٣٥	٢١,٧٤٥,٤٠٣	١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	
		٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	

قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٦,٠٣٦,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية و تثبت مركز القطع البيوي بمبلغ ٢١,٧٤٥,٤٠٣ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٣٤,٣٦١,٣٦٠ ليرة سورية منها ٧٧,١٤٠,٠٨٠ ليرة سورية تخص السنة الحالية و ٤٢,٩١٥,٩٦٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٤,٣٠٥,٣٢٠ ليرة سورية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	القيمة المعادلة	فروقات تقييم مركز
				ل.س.	ل.س.	القطع البيوي المتراكمة
						ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية		١,١٦٠,٩٨٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته بالليرة السورية		٥٤,٢٥٢	١,١٧٣,١٢٦	٥٤,٢٥٢,٠٠٠	-	
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)		١,٢٨٤,٧٦٨	٢٧,٧٨١,٤٠٣	١,٢٨٤,٧٦٨,٠٠٠	٢٦٣,٢١١,٦٩١	
		٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٢١١,٦٩١	

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	سندات	
ل.س.	ل.س.	
( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )	( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٧,٤٦٠,٠١٩	٢٧,٤٦٠,٠١٩	أرباح غير محققة
( ٥,٦٤٠,١٥٣ )	( ٥,٦٤٠,١٥٣ )	مطلوبات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٢)
<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>	<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	سندات	
ل.س.	ل.س.	
( ١,٠٠٦,٢٦٣ )	( ١,٠٠٦,٢٦٣ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
( ٥,٥٢٦,٢٨٢ )	( ٥,٥٢٦,٢٨٢ )	خسائر غير محققة
١,٦٣٣,١٣٦	١,٦٣٣,١٣٦	موجودات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٢)
<u>( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )</u>	<u>( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

## ٢٢ - أرباح / (خسائر) مدورة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المدورة .

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ الذي يفيد بالموافقة على تسجيل جزء من مركز القطع البنوي: - قام المصرف خلال عام ٢٠١١ بتحويل مبلغ ١,١٧٣,١٢٦ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٧,٧٨١,٤٠٣ دولار أمريكي بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٤١٣/ل/أ/ بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ .

- قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٦,٠٣٦,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢١,٧٤٥,٤٠٣ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٣٤,٣٦١,٣٦٠ ليرة سورية منها ٧٧,١٤٠,٠٨٠ ليرة سورية تخص السنة الحالية و ٤٢,٩١٥,٩٦٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٤,٣٠٥,٣٢٠ ليرة سورية.

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 وحددت 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 الفرق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاكات قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

لم يتم احتساب احتياطي قانوني أو خاص لأن المصرف لم يحقق أرباح صافية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

### ٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢٥٣,٠٣٩,٨٠٧	٨٦,٦٨٢,٥٩٩
١٨٩,٢٢٠,٩٨١	٥١٦,٢٩٢,٧٥٧
٢٢,٠٢٦,٨٤٥	٢٦,٢٤٥,٧٢٨
٤٦٤,٢٨٧,٦٣٣	٦٢٩,٢٢١,٠٨٤
٧٤,٧٣٧,٢٩٧	٢٧,٩٦٨,٢٣٠
٢٥,٠٨٨,٦٨٨	٣٣,٩٨٩,٩٦٧
٩٩,٨٢٥,٩٨٥	٦١,٩٥٨,١٩٧
٥٦٤,١١٣,٦١٨	٦٩١,١٧٩,٢٨١

#### تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

### ٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٩٢,٣٦٨,١٤٤	٥٩,٧١٩,٧٥٥
١,٥٥١,٧٨٣	٣,٢١٢,٩٨٥
٥٤٤,١٦٠	١,٨٨١,٢٣٥
٣٨٧,٠٤٥,٩٧٠	٥٠٧,٦٢٨,٤٤٣
٢,٢٣١,٠٨٢	١,٤٣٨,٥٩٤
٣٩١,٣٧٢,٩٩٥	٥١٤,١٦١,٢٥٧
٤٨٣,٧٤١,١٣٩	٥٧٣,٨٨١,٠١٢

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

## ٢٥ - الرسوم و العمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٣٩٩,٣٣٧	٦,٤٣١,١٢٣	عمولات تسهيلات مباشرة
٥٧,٠٠٣,٥٧٥	١٢٩,٥٨٩,٠٤١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٧٢٢,٣٠٣	١,٣٩٥,٢٠٩	عمولات إدارة الحسابات
٩,٣٥٥,٧٩٧	٩٢,٩١٨,٥١٢	عمولات التحويلات والشيكات
٧٦,٠٠٠	٣٣١,٥٠٠	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم شركات عميلة
٤,١٨٩,٣٥٠	٤,١٣٣,١٨٨	عمولات أخرى
<u>٨٦,٧٤٦,٣٦٢</u>	<u>٢٣٤,٧٩٨,٥٧٣</u>	

## ٢٦ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٩٧,٧٨٢	-	عمولات على كفالات مشتركة مع مراسلين
٤٧٦,٧٩٤	٢٩,٠٣٥,٠٢٨	عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف
<u>٥,٠٧٤,٥٧٦</u>	<u>٢٩,٠٣٥,٠٢٨</u>	

## ٢٧ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٩١,١٨١,٩٦٥	٨٥,٦٩١,٨٤١	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
١٦,٨٤٩,٦١٣	١٥,٤١٣,٩٢٤	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٧,٦٢٠,٠٥٧	٧,٦٣٢,٦٩٣	تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة
١١,٣٧٨,٧٦٨	٨,٩٤٩,٥٧٦	مكافآت و علاوات
٢٧,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	ملابس موظفين
٥,٤٨٥,٣٦٥	٢,٦٦٠,٦١٦	نفقات توظيف
١,٧٦٧,٤٨٣	٢,٣٦٠,٢٠٠	تعويضات أخرى
<u>١٣٤,٣١٠,٢٥١</u>	<u>١٢٢,٧٣٢,٨٥٠</u>	

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٤٧٨,٣١٦	٣,٠١٧,٩٣٤	نفقات السفر و المهمات
٤,٩١٤,٥٩٤	٧,٢٢٨,٩٢٢	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١,٨١٣,٦٨٨	٩٤٦,٦٣٠	الرسوم و الضرائب
١٤,٦٩٩,٨٥٨	٢,٨٥٠,٨٧٠	الدعاية و الاعلان
١١,١٦٥,٨٧٧	٨,٦٧٧,٠١٦	أتعاب مهنية
٩,٧٦٧,٨٧٥	١٥,١٥٨,٥٧٢	الصيانة و الاصلاح
١,٢٩٣,٨٣٢	١,٥٠٠,٨٤٩	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٤,٧٩٧,٠٥٥	٥,٨٣٧,٢٢٣	المياه و الكهرباء
٥,٣٩٨,٩٧٧	٦,٧٠٧,٠٢٠	نفقات الاتصالات
٢,٠٨٢,٩٧٦	١,٦٤٩,٥٥٢	المطبوعات و القرطاسية
٤٦,٢٥٤,٨٩٣	٤٤,٤٢٦,٩٣٦	الإيجارات
-	٧٢,٤٠٧	مصاريف البطاقات
٤٣٥,٥٠٥	١٠٤,٧٦٧	مصاريف تدريب
٢٧٣,٦٢٥	٦٦٢,٥٢٥	البريد والشحن
١,٨٧٨,٦١٣	١,٩٧٣,٦٥٢	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١١١,٢٥٥,٦٨٤</u>	<u>١٠٠,٨١٤,٨٧٥</u>	

## ٢٩- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢١٤,٨٨٢,١٣٠	صافي ربح السنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٩٥	٨,٦٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بعدد الأسهم المحرأة. بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسالة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم. حيث تم تعديل القيمة الاسمية للسهم من ١٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد إلى ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين بالإيضاح رقم ٢٠.

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

## ٣٠- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٥٢,١٥٣,٤٦٠	٤,٥٨٨,١٤٠,٤٦٦	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
		يضاف:
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
( ١,٥٧١,٩٠٧,٩٤٦ )	( ١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦	٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣	

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



### ٣١ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا و الشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الجهات المقررة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					أ- بنود بيان الوضع المالي
					حسابات مدينة
١,٩٢٦,٢٤١,٠٦٢	١,٧٩٦,١٤٢,٠٥٦	-	٤١٠,٩٢٥,٤٦٧	١,٣٨٥,٢١٦,٥٨٩	أرصدة لدى المصارف المقررة
٥٤٥,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	ودائع لأجل لدى المصارف المقررة
٢٤٤,٨٩١	-	-	-	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢,١٥٧,٣٠٥	١,٤٩٦,٠١٤	١,٤٩٦,٠١٤	-	-	قروض كبار الموظفين
٦,٥٠٧,٢٨٢	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مستخدمة
٢,٤٨١,٠٣٨,٠٤٠	١,٧٩٧,٦٣٨,٠٧٠	١,٤٩٦,٠١٤	٤١٠,٩٢٥,٤٦٧	١,٣٨٥,٢١٦,٥٨٩	
					حسابات دائنة
١٤٠,٣٧٥,٧١٤	١٨١,٢٢٩,٧٦٣	-	-	١٨١,٢٢٩,٧٦٣	حسابات المصارف
١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	٢١,٩٠٤,٢٨١	٢١,٩٠٤,٢٨١	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٣٠٤,٤٤٦,١٣٧	٢٠٣,١٣٤,٠٤٤	٢١,٩٠٤,٢٨١	-	١٨١,٢٢٩,٧٦٣	
					بنود خارج الميزانية
١,٦٦٤,٧٨٢,٦٩٠	١,٦٥٧,٥٣٤,١٤٦	-	١,٦٥٧,٥٣٤,١٤٦	-	اعتمادات مشتركة وقيولات للتصدير
١,٣٦٩,٦٦٤,٣٤٦	٢٢٧,١٠٥,٥٦٢	-	٥,١٢٩,٣٢٣	٢٢١,٩٧٦,٢٣٩	اعتمادات مشتركة وقيولات للاستيراد
١,٦٤٩,٣٦٧,٣٣١	١,٧٨٤,٧٩٥,٩٧٣	-	١,٧٨٤,٧٩٥,٩٧٣	-	كفالات مصرفية
٤,٦٨٣,٨١٤,٣٦٧	٣,٦٦٩,٤٣٥,٦٨١	-	٣,٤٤٧,٤٥٩,٤٤٢	٢٢١,٩٧٦,٢٣٩	
					ب- بنود الأرباح أو الخسائر
٦,٢٦٦,٦٩١	٣,٨٣٨,٨٠٩	٣١٠,٤٣٧	-	٣,٥٢٨,٣٧٢	فوائد دائنة
( ١٠,٠٦٠,١٨٩ )	( ٩,٥٦٣,٤٥٢ )	( ١٨٧,٨٢٦ )	-	( ٩,٣٧٥,٦٢٦ )	فوائد مدينة
( ٣,٧٩٣,٤٩٨ )	( ٥,٧٢٤,٦٤٣ )	١٢٢,٦١١	-	( ٥,٨٤٧,٢٥٤ )	
( ٤,٥٩٧,٧٨٢ )	-	-	-	-	عمولات مدينة
( ٨,٣٩١,٢٨٠ )	( ٥,٧٢٤,٦٤٣ )	١٢٢,٦١١	-	( ٥,٨٤٧,٢٥٤ )	صافي الفوائد والعمولات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين في عام ٢٠١٢ بين ٦,٥% و ٩% مقابل ٤% و ٨,٥% لعام ٢٠١١. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كانت التسهيلات الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ٦,٥ مليون ليرة سورية بسعر فائدة ٨,٥% و قد تم سدادها خلال الربع الأول من العام ٢٠١٢ تماشياً مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٠٠/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ ايار ٢٠١١. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ٠,٩٥% كأعلى معدل و ٠,٨٥% كأدنى معدل (مقابل ١,٢٠% كأعلى معدل و ٠,٤٥% كأدنى معدل لعام ٢٠١١) دون وجود أي توظيفات لدى الشركة الأم والشركات الحليفة بالدولار أو بالجنيه الاسترليني لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تم خلال العام تجديد اتفاقية الدعم الفني الموقعة مع الشريك الاستراتيجي لمدة عام من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتم إقرارها باجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ١٥ ايار ٢٠١٢. وبموجبها تنازل الشريك الاستراتيجي عن أتعابه لعام ٢٠١٢. تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات. فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢٢,٥٦٠,٦٣٨	٢٨,٠٠٢,٢٩٠
٨,٣٥٢,٨٢٩	٦,٣٦٢,٤٠١
٣٠,٩١٣,٤٦٧	٣٤,٣٦٤,٦٩١

رواتب الإدارة العليا  
المكافآت

٣٢ - القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<b>الموجودات المالية</b>
-	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	-	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى المصارف
-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
( ٢٧,٧٦٨,٧٧٤ )	٦,١٦٠,٢٣٩,٦٧٩	٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	( ١٦١,٨٦٩,٨٢٥ )	٦,٦٥٢,٠٨٥,٧٠٨	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	-	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<b>المطلوبات المالية</b>
-	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	-	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
٢,٤٠٢,٨٩٨	٩,٦٧٧,٩٣٦,٤١٣	٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	( ٥,٧٧٤,١٤٧ )	١١,١١٠,٩٢٧,٩٥٠	١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	ودائع الزبائن
-	٦٩١,٠٧١,٥٢٨	٦٩١,٠٧١,٥٢٨	-	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ١١% للودائع بالليرة السورية و ١٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٨% للودائع و ١٢% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١١) ومعدل حسم بلغ ١٠% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي واليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	-	-	١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	١,٠٧٩,٤٣٠,٩٧٥

الموجودات المالية:

موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	-	-	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٧٧١,٩٩٩,٥٧٢

الموجودات المالية:

موجودات مالية متوفرة للبيع

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع على القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر اقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغت فروقات التقييم الإيجابية ما قيمته ٤٥٧,٩٢٠,٤٥٧ ل.س. (فيما بلغت فروقات التقييم السلبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ما قيمته ٤,٨٩٩,٤٠٩ ل.س.).

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 مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

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

أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد السقوف القصوى لكافة أنواع المخاطر التي يمكن للمصرف القبول بها. ويرسم ويصادق المجلس على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية تفعيل البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات التنظيمية وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وتعمل الإدارة التنفيذية من خلال اللجان لاسيما اللجنة الإدارية ولجنة المطلوبات والموجودات ولجنة التسليف ومديرية إدارة المخاطر ومديرية التدقيق الداخلي.

#### مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتكون لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة من أربعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى المدير العام التنفيذي، وتجتمع بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم وقدرة المصرف وقبوله تحمل المخاطر كما ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام. وترتكز مهام اللجنة الأساسية على ما يلي:

- البحث و إقرار سياسة الائتمان كما و اقرار الفوائد والعمولات المعتمدة.
- ضمان مطابقة سياسة الائتمان مع التشريعات والإجراءات النافذة.
- إقرار معايير التصنيف الائتماني والإجراءات المعتمدة لتصنيف ملفات الائتمان.
- إقرار سياسات المصرف في تكوين المؤونات.
- مراقبة نسبة السيولة ونسبة الدين مقابل تركزات مخاطر مختلفة.
- تحديد الحد الأدنى من معدل الفائدة والعمولات لضمان كفاءة رأس المال و مراقبة العائد على رأس المال المستخدم.
- مراجعة ومصادقة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر في كافة مديريات المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع التوصيات بشأنه لضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات بازل ٢ المتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق و المخاطر التشغيلية.

### مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وعضوين مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى مدير التدقيق الداخلي في المصرف وبحضور المدير العام التنفيذي عند الحاجة، وتجتمع بشكل دوري. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:
- نظم إعداد ومراجعة التقارير المالية.
  - تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط وبرامج الرقابة والتدقيق الداخلي والتأكد من مراجعتها الدورية وتأمين حسن تطبيقها، بما فيها إجراءات مكافحة تبيض الأموال، وإجراءات أمن وحماية المنشآت المعتمدة كما وإجراءات أمن أنظمة المعلوماتية والقيود والمعلومات المصرفية.
  - تقييم إجراءات المصرف المعتمدة لجهة الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة والتحقق من مدى التقيد في تطبيق سياسات المصرف وأنظمتها الداخلية والتأكد من توفير معايير عالية من الحوكمة السليمة لدى المصرف.

### مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتألف لجنة التسليف من خمس أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى المدير العام التنفيذي، وتجتمع بشكل دوري. وتهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية التي تفوق ٥ مليون د.ا. كما ومراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجان التسليف الإدارية والتي تتراوح مبالغها بين ٣ و ٥ مليون د.ا. أو ما يعادلها باليرة السورية.

### مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

- وهي مسؤولة عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة. وتحدد السياسات والإجراءات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر أسعار الفوائد، أسعار الصرف، السيولة، ومخاطر السوق ومنها التوظيف في المحافظ الاستثمارية. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق الإجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر كافة والالتزام بالسقوف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تجتمع مرة شهرياً وترفع تقاريرها وتوصياتها لاعتماد سياسات إدارة مخاطر السوق والسيولة للإدارة العامة وللجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للموافقة عليها.

### مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة فتطرحها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لتيتم اعتمادها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها، رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة المخاطر كافة على جميع أصعدة نشاط المصرف
- إعداد تقارير المخاطر الدورية وترفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

- السهر على الامتثال بتطبيق كافة أحكام بازل ٢ والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.

وتتألف مديرية إدارة المخاطر من الأقسام التالية:

- قسم إدارة المخاطر الائتمانية، وتهدف إلى وضع قواعد سياسة التسليف ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بغية إقرارها من قبل مجلس الإدارة فيضمن بذلك وجود إطار واضح للموافقة على التوظيفات المقترحة و معالجة للمخاطر الائتمانية وفق طبيعة التسهيلات الممنوحة والقطاع الإنتاجي ونسب تركز مخاطر العميل وتلك المتعلقة بالقطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية كما واتخاذ قرارات التسليف وفق الإجراءات المعتمدة من قبل لجنة التسليف الإدارية، وتضع اللجنة أيضاً قواعد تصنيف الديون في المصرف بما يتوافق مع القوانين المرعية الإجراء ولا سيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته الصادر عن مصرف سورية المركزي وتسهر على الامتثال بتطبيقها. ويتألف هذا القسم من ثلاث وحدات:

o وحدة التحليل الائتماني

o وحدة إدارة وضبط الملفات الائتمانية

o وحدة المعلومات

- قسم إدارة المخاطر السوقية والتشغيلية: ويهدف إلى إصدار تقارير دورية للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة هدفها مراقبة المخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار الفوائد وميزان حركة الاستحقاقات بين المطلوبات والتوظيفات وفق العملات. كما وإصدار تقارير لجهة متابعة مخاطر السيولة ومراقبة المخاطر المنوطة بمحفظة الاستثمار وتطبيق اختبارات الجهد للتأكد من كفاية رأس المال بما ينسجم مع كفاية الأموال الخاصة المحددة من قبل السلطات الرقابية لمواجهة المخاطر السوقية والتشغيلية.

كما ويعنى هذا القسم بتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف والإشراف على كفاية وتفعيل نظم الضبط والرقابة الداخلية لاستدراك المخاطر التي قد تنجم عن تنفيذ العمليات المصرفية. كما يصادق على الإجراءات والمخططات التنفيذية بهدف ضمان الامتثال بمبدأ فصل المهام والصلاحيات بين مختلف أقسام المصرف والإشراف على كفاية وفعالية خطط الطوارئ لضمان استمرارية العمل.

### مسؤولية اللجنة الادارية

وتشمل من خلال مواكبة المشاريع التطويرية للمصرف المراجعة المستمرة لأطر إدارة المخاطر التشغيلية والمصادقة على سياسات وإجراءات العمل في كافة أقسام المصرف لضمان الامتثال بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

### مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي التأكد من توفر البنى التحتية اللازمة لإدارة المخاطر باستقلالية تامة. كما تشمل التأكد من كفاية وفعالية الأنظمة والإجراءات الموضوعية من قبل مديرية إدارة المخاطر ومن التزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة لجهة إدارة المخاطر كافة. ترفع تقارير دورية بشأن ذلك أو أي انحرافات عن الأنظمة والسياسات المعتمدة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## إستراتيجية إدارة المخاطر

تهدف استراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر على أنواعها (ائتمانية، تشغيلية، وسوقية)، بهدف تأمين تغطية كافة المخاطر من الأموال الخاصة للمصرف التزاماً بحوكمة المصرف وبإحكام بازل ٢ والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية عن مختلف المخاطر ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لإتخاذ الإجراءات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بهدف ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء وسقوف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- تنوع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

## قياس المخاطر

يلتزم المصرف بمعايير بازل ٢ لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.

## السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود للمخاطر الائتمانية، فقد أجرت الإدارة العامة اختبارات جهد على محفظة المصرف الائتمانية ككل ومحفظة الديون غير المنتجة بشكل خاص. وعليه فقد اتخذ المصرف مؤونات مقابل الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته. كما أقر، بالإضافة إلى هذه المؤونات، مخصصات بلغت ٣٧٢,٩٠٠,١٣٩ ل.س. تحسباً لأي تعثر قد يطرأ على محفظة المصرف الائتمانية تأثراً باستمرار الظروف الراهنة.

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي بحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، وإضافة إلى ذلك الأثر على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.



## مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة المصرف على توفير مصادر التمويل اللازمة لتنفيذ التزاماتها عند استحقاقها و / أو تمويل نمو موجوداتها. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة خاصة بالليرة السورية لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن المصدر الأساسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعه.

وبشكل إجمالي، يسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية، واحتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى المتابعة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة.

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسهيلها بسهولة في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة، ومنها احتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل ٢ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب ٤ تاريخ ٥/٥/٢٠٠٨، وضع المصرف خطة للطوارئ تضمن استمرارية العمل لمواجهة فرضيات مختلفة قد تؤثر سلباً على عمل أقسام المصرف، آخذةً في الاعتبار تحديد أماكن رديفة للعمل، تأمين عمل التجهيزات التقنية وتوفير الموارد البشرية.

وعليه فقد تم تجهيز موقعين رديفين يمكن الانتقال اليهما بغية تأمين استمرار عمل المصرف وفق الحاجة وجهاً بوسائل تقنية تمكن الاتصال بمركز المعلوماتية الأساسي أو بمركز معلوماتية بديل لضمان استمرار العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل داخل وخارج سورية. أما فيما يعود للموارد البشرية، فقد تم تحديد فريق عمل لإدارة الأنشطة الرئيسية والحيوية خلال حالات الطوارئ لتأمين العمل بشكل سريع من جهة واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة للعودة إلى الحالة الطبيعية والحد من فترة التوقف من جهة أخرى.

## تخفيف المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية من جراء تخلف أو عجز عملاء المصرف عن الوفاء بالتزاماتهم تجاهه وذلك عند الاستحقاق أو بعده. أضف إلى ذلك تنشأ المخاطر الائتمانية من تركزات في المحفظة من جراء قيام مجموعة من العملاء بأعمال مشابهة أو ممارسة العمل ضمن بيئة جغرافية واحدة وظروف اقتصادية مماثلة قد تؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم.

وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من تعرض المصرف إلى المخاطر الائتمانية بتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية.

ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقييم موضوعي ودقيق لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصادقية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يعمل ضمنها العميل. ويرتكز اتخاذ قرارات الاقراض لدى قسم التحليل الائتماني واجراءات العمل على مبدأ تنويع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة ووفق قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.
- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:
  - o بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.
  - o بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول، رهن العقارات، الضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح المصرف.
- وتراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تحديد ملف التسهيلات الممنوحة مرة على الأقل في السنة. ومن الممكن طلب ضمانات إضافية بالاتفاق مع العميل. ويتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصصات الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته.
- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة القروض وتطورها، والتركيزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة. هذا فضلاً عن التقارير المطلوبة من قبل السلطة النقدية عملاً بالقرار ٣٩٥ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته والقرار ٥٠١ لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.
- اعتماد معايير التصنيف للديون وفق القرار ٥٩٧ وتعديلاته بالقرار ٦٥٠ واتخاذ المخصصات المناسبة للديون غير المنتجة بشكل شهري وللمحفظة الائتمانية بشكل عام دورياً.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٦,٤٧٨,٠٧٤,٨٨٥	٦,٧٣٣,٩٧٧,٦٣٣
٤٣,٤٠٠,١٧٧	٢٢,٥٠٠,٤٢٢
٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٦	٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠
٢٠٢,٨٦٤,٦٠٠	١٦٩,٧٢٣,٦٥١
٦,١٤٤,٦٠٨,٢٧٦	٦,٧٩١,٤٥٥,١١١
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	١,١٠١,٩٩١,٥٨٥
٣٧,٠٠٢,٥٩٧	١٩,١٣٠,٩٣٥
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤
١,٠٧٩,٩٠٢,٢٥٩	١,٤٦١,٣٢٨,٥٧٤
١٣,٧٤٥,٩٨٥,٥٩٧	١٥,٠٠٩,٢٦١,٧٤٠
٦١٨,٥٢٠,٣١١	٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣
١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠	٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦
٤٣١,٠١٧,٢٢٣	٦٨,٤٩٩,١٦١
٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠	١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠
٤,٣٤٩,٩٨١,٦١٤	٢,١٦٩,٤٨٩,٧٧٠

أ- بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات:

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة و المتوسطة

سندات إسناد و أذونات:

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج الميزانية:

كفالات

اعتمادات استيراد

قبولات

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة

**ب) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:**

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	حكومة	المؤسسات الصغيرة		المجموع	
		الشركات الكبرى	والمتوسطة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٢١,٢٢٠,٣١١	-	٥,٣٠٩,٣٩٤,٢٩٠	٤٠,٣١٣,٦١٦	٥,٣٧٠,٩٢٨,٢١٧	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٦٩٦,٢٩٢	-	٩٤٣,١٠٦,١٧٥	٣٥,٩٢٥,٦٣٩	٩٨٠,٧٢٨,١٠٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
					منها مستحقة:
١,٦٩٦,٢٩٢	-	٩٤٣,١٠٦,١٧٥	٣٥,٩٢٥,٦٣٩	٩٨٠,٧٢٨,١٠٦	لغاية ٩٠ يوم
٢٢,٩١٦,٦٠٣	-	٦,٢٥٢,٥٠٠,٤٦٥	٧٦,٢٣٩,٢٥٥	٦,٣٥١,٦٥٦,٣٢٣	مجموع الديون المنتجة
					ديون غير منتجة:
-	-	٤١٦,٢٤٧,١٩٢	١٣,٥٢٤,٨٠١	٤٢٩,٧٧١,٩٩٣	دون المستوى
-	-	٣٣٥,٢٢٠,٦٤٠	٢١,٩٣٦,٧٢٤	٣٥٧,١٥٧,٣٦٤	مشكوك بتحصيلها
-	-	١٣٥,٤٧٦,٢٣٨	١٠١,١٢٦,٨٣٠	٢٣٦,٦٠٣,٠٦٨	ديون رديئة
-	-	٨٨٦,٩٤٤,٠٧٠	١٣٦,٥٨٨,٣٥٥	١,٠٢٣,٥٣٢,٤٢٥	مجموع الديون غير المنتجة
٢٢,٩١٦,٦٠٣	-	٧,١٣٩,٤٤٤,٥٣٥	٢١٢,٨٢٧,٦١٠	٧,٣٧٥,١٨٨,٧٤٨	المجموع
-	-	( ٣٢,٧٠٤,٧٤٨ )	( ١٩,١٤٤,٢١٠ )	( ٥١,٨٤٨,٩٥٨ )	يطرح فوائد معلقة
( ٤١٦,١٨١ )	-	( ٤٨٥,٠٠٨,٣٢٧ )	( ٢٣,٩٥٩,٧٤٩ )	( ٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧ )	يطرح محخص تدني تسهيلات
					ائتمانية مباشرة
٢٢,٥٠٠,٤٢٢	-	٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠	١٦٩,٧٢٣,٦٥١	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	المؤسسات الحكومية	المؤسسات الصغيرة		المجموع	
		الشركات الكبرى	والمتوسطة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٩٣٣,٠٩٤,٦٧٧	٤٩,٥٣٩,٥٧٦	٩٨٢,٦٣٤,٢٥٣	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٦٢,١٧٢,٥١٨	-	٦٢,١٧٢,٥١٨	دون المستوى العادي والمقبول
-	-	-	٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	مشكوك بتحصيلها
-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	رديئة
-	-	٩٩٥,٢٦٧,١٩٥	٥٥,٣٧٤,٥٧٦	١,٠٥٠,٦٤١,٧٧١	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة		حكومة		الأفراد	
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	وقطاع عام		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٥,٩٩٢,٨٤٢,٣٨٦	٨٩,٧٢٥,١١٧	٥,٨٦٦,٤٨٣,٠٥٦	-	٣٦,٦٣٤,٢١٣	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦٣,٨٩٣,٤٩٢	١١,٢٦٤,٣٩٢	١٤٥,٦٩٦,٨٤٥	-	٦,٩٣٢,٢٥٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
					منها مستحقة:
١٦٣,٨٩٣,٤٩٢	١١,٢٦٤,٣٩٢	١٤٥,٦٩٦,٨٤٥	-	٦,٩٣٢,٢٥٥	لغاية ٦٠ يوم
٦,١٥٦,٧٣٥,٨٧٨	١٠٠,٩٨٩,٥٠٩	٦,٠١٢,١٧٩,٩٠١	-	٤٣,٥٦٦,٤٦٨	مجموع الديون المنتجة
					ديون غير منتجة:
٣٢,٢٦٧,١٦٤	٣٢,٢٦٧,١٦٤	-	-	-	دون المستوى
٣١,٤٤٤,٨٠٤	٣١,٤٤٤,٨٠٤	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٧٢,٤٠٧,٨٠٥	٤٥,٦٧٩,٢٨٤	٢٦,٧٢٨,٥٢١	-	-	ديون رديفة
١٣٦,١١٩,٧٧٣	١٠٩,٣٩١,٢٥٢	٢٦,٧٢٨,٥٢١	-	-	مجموع الديون غير المنتجة
٦,٢٩٢,٨٥٥,٦٥١	٢١٠,٣٨٠,٧٦١	٦,٠٣٨,٩٠٨,٤٢٢	-	٤٣,٥٦٦,٤٦٨	المجموع
( ٥,٢٨٥,٧٦٨ )	( ٣,٥٦٨,٨٤٨ )	( ١,٧١٦,٩٢٠ )	-	-	يطرح فوائد معلقة
					يطرح مخصص تدني تسهيلات
( ٩٩,٥٦١,٤٣٠ )	( ٣,٩٤٦,٣١٥ )	( ٩٥,٤٤٧,٨٢٥ )	-	( ١٦٧,٢٩٠ )	ائتمانية مباشرة
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٢٠٢,٨٦٥,٥٩٨	٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٧	-	٤٣,٣٩٩,١٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة		المؤسسات الحكومية		الأفراد	
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الحكومية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٠٠٠,٢٣٩,٧٨٦	٦١,١٤٥,٧٨٦	١,٩٣٩,٠٩٤,٠٠٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
					ديون غير منتجة
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٢,٠٠٣,٧٣٩,٧٨٦	٦٤,٦٤٥,٧٨٦	١,٩٣٩,٠٩٤,٠٠٠	-	-	المجموع

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 يحسب 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 تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المطلوب على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وبالبلغ ٢٥,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٩٨,٢١٨,٠٠٠ ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية ٨٥,٤٧٧,٠٠٠ ليرة سورية. تم احتجاز مبلغ ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ ليرة سورية منها فقط أي بقيمة أرباح السنة.

<u>بآلاف الليرات السورية</u>	
٩٨,٢١٨	قيمة الاحتياطيات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حسب رقم التسهيلات لتاريخه
( ٢٥,٤٨٢ )	يطرح قيمة الاحتياطيات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧٢,٧٣٦	الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٢,٧٤١	حصة الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢
٨٥,٤٧٧	قيمة الاحتياطيات لتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ في حال ربح المصرف
( ٤٨,٨٦١ )	قيمة الاحتياطيات المحتجزة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣٦,٦١٦	قيمة الاحتياطيات غير المحتجزة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤).

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المؤسسات الصغيرة					الضمانات مقابل:
الأفراد	حكومي	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٢,٨١٢,٤٤٩,٦٧٨	٤٢,٤٦٧,٦٦٤	٢,٨٦٢,٣١٧,٣٤٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٧٧,٥٣٢,٣٥٩	٤٢,٠٦٨,١٦٨	١١٩,٦٠٠,٥٢٧	(تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	دون المستوى
-	-	٢٨٧,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٢٠٠,٠٠٠	مشكوك بتحصيلها
-	-	١٣,٥٢٠,٠٠٠	١١٠,٥٤٦,٦٦٧	١٢٤,٠٦٦,٦٦٧	رديئة
٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,١٩٠,٥٠٢,٠٣٧	٢٥٨,٢٨٢,٤٩٩	٣,٤٥٦,١٨٤,٥٣٦	المجموع
<b>منها:</b>					
-	-	٨٠٨,٨٨٥,٠٠٠	-	٨٠٨,٨٨٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
(التسهيلات المباشرة)					
-	-	١٢٢,٥٣٥,٤٤١	٣,٠٧٥,٨٣٢	١٢٥,٦١١,٢٧٣	تأمينات نقدية
(التسهيلات غير المباشرة)					
-	-	٥,٧٢٠,٠٠٠	١,٣٦٤,٠٠٠	٧,٠٨٤,٠٠٠	تأمينات نقدية
(لقاء ديون رديئة)					
-	-	٤٣٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٨٣,١٥٠,٠٠٠	رهن عقاري
(لقاء تسهيلات مباشرة)					
-	-	-	٤٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٠٠,٠٠٠	رهن عقاري لقاء ديون دون المستوى
العادي والمقبول					
-	-	٢٨٧,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٢٠٠,٠٠٠	رهن عقاري لقاء ديون
مشكوك بتحصيلها					
-	-	٧,٨٠٠,٠٠٠	١٠٩,١٨٢,٦٦٧	١١٦,٩٨٢,٦٦٧	رهن عقاري لقاء
ديون رديئة					
-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رهن عقاري لقاء
(التسهيلات غير المباشرة)					
-	-	-	٣٠,٩٦٠,٠٠٠	٣٠,٩٦٠,٠٠٠	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	٦٧٠,٧٥٧,٥٩٦	-	٦٧٠,٧٥٧,٥٩٦	كفالة أشخاص طبيعيين
كفالة أشخاص					
-	-	٨٥٧,٥٥٤,٠٠٠	-	٨٥٧,٥٥٤,٠٠٠	اعتباريين مقبولة
٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,١٩٠,٥٠٢,٠٣٧	٢٥٨,٢٨٢,٤٩٩	٣,٤٥٦,١٨٤,٥٣٦	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المؤسسات الصغيرة					الأفراد	الضمانات مقابل:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	حكومي	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	متدينة المخاطر
٢,٠١٦,٧٨٨,٧٠٣	١٥٠,٨٧٠,٩٠٤	١,٨٥٨,٥١٧,٧٩٩	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٢,٢٦٧,١٦٤	٣٢,٢٦٧,١٦٤	-	-	-	-	دون المستوى
٣١,٤٤٤,٨٠٤	٣١,٤٤٤,٨٠٤	-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٥٣,٤٧٩,٢٨٤	٤٥,٦٧٩,٢٨٤	٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	رديفة
٢,١٣٣,٩٧٩,٩٥٥	٢٦٠,٢٦٢,١٥٦	١,٨٦٦,٣١٧,٧٩٩	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	المجموع
<b>منها:</b>						
تأمينات نقدية						
١٦,٩٧٠,٢١٢	-	١٦,٩٧٠,٢١٢	-	-	-	(التسهيلات المباشرة)
تأمينات نقدية						
٦٢٢,٦٧٦,٩٨٤	١١,٦٣٣,٨٤٣	٦١١,٠٤٣,١٤١	-	-	-	(التسهيلات غير المباشرة)
رهن عقاري لقاء						
٧٧٢,٢١٠,٠٠٠	١١٤,٥٦٠,٠٠٠	٦٥٠,٢٥٠,٠٠٠	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	(التسهيلات المباشرة)
٢٤,٦٧٧,٠٦١	٢٤,٦٧٧,٠٦١	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٥٨٠,٢٥٤,٤٤٦	-	٥٨٠,٢٥٤,٤٤٦	-	-	-	كفالة أشخاص اعتباريين مقبولة
رهن عقاري دون المستوى						
٣٢,٢٦٧,١٦٤	٣٢,٢٦٧,١٦٤	-	-	-	-	العادي والمقبول
رهن عقاري ديون						
٣١,٤٤٤,٨٠٤	٣١,٤٤٤,٨٠٤	-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٥٣,٤٧٩,٢٨٤	٤٥,٦٧٩,٢٨٤	٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	رهن عقاري ديون رديفة
٢,١٣٣,٩٧٩,٩٥٥	٢٦٠,٢٦٢,١٥٦	١,٨٦٦,٣١٧,٧٩٩	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	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 ٥٧,٦٦٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (لا يوجد ديون مجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١٠٩,٣١٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٧٠,٠٠٣,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.



(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 ٢٠١٢

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	-	-	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	١,٨٦٦,٦١٨,٣١٦	٣,١٠٦,٠٠٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	-	١٩٥,٧٤٨,٧٦٣	٩٠٦,٢٤٢,٨٢٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	-	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٤٦٩,٢٧٢,١٢٦	-	٢,٠٦٢,٣٦٧,٠٧٩	٦,٤٠٦,٩٠٥,٠٤٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	-	-	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	٢,٧٧٠,٣٩٧,٧٧٢	٢٩١,٧٤٣,٨٥٠	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	-	-	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	-	-	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٠٧,٤١٦,٠٧٥	-	٣,٥٢٠,٣٩٧,٧٧٢	٤,٩٨٧,٠١٨,٣٠٣	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣,٩٢٩,٨٠٧,٤٢٧	٥,٤٩٧,٥٥٦,٢١٩
٤١٢,١٧٩,٢٨٣	٤٠٢,٩١٤,٣٢٤
٦٤٥,٠٣١,٥٩٣	٥٠٦,٤٣٤,٥٠٤
٤,٩٨٧,٠١٨,٣٠٣	٦,٤٠٦,٩٠٥,٠٤٧
٣,٥٢٠,٣٩٧,٧٧٢	٢,٠٦٢,٣٦٧,٠٧٩
-	-
-	-
٣,٥٢٠,٣٩٧,٧٧٢	٢,٠٦٢,٣٦٧,٠٧٩
٨,٥٠٧,٤١٦,٠٧٥	٨,٤٦٩,٢٧٢,١٢٦

التصنيف حسب S & P		
AAA- To AAA+		<u>جيد</u> الدرجة الأولى *
AA- To AA+		الدرجة الثانية
A- To A+		الدرجة الثالثة
BBB- To BBB+		<u>عادي</u> 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.

## سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

الإجمالي	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
١١٧,٦٨٩,٤٠٩	١١٧,٦٨٩,٤٠٩	S&P	A+
٣٥٠,٤٢٢,٧٤١	٣٥٠,٤٢٢,٧٤١	S&P	A
٣٧,٤٩٤,٢٦٣	٣٧,٤٩٤,٢٦٣	S&P	A-
٨٢,١٨٠,٨٤٣	٨٢,١٨٠,٨٤٣	S&P	AA-
١٠٣,٣٠٠,٩٨١	١٠٣,٣٠٠,٩٨١	S&P	BBB
٩٢,٤٤٧,٧٨٢	٩٢,٤٤٧,٧٨٢	S&P	BBB+
٣١٨,٤٥٥,٥٦٦	٣١٨,٤٥٥,٥٦٦		حكومية خارجية
<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>		الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

الإجمالي	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
٦١,٣٠١,٠٦٤	٦١,٣٠١,٠٦٤	S&P	A+
١٦٦,٧٦٢,١٠٨	١٦٦,٧٦٢,١٠٨	S&P	A
٩٦,٦٩٧,٧١٤	٩٦,٦٩٧,٧١٤	S&P	A-
٢٨,٥٢٦,٨٥٧	٢٨,٥٢٦,٨٥٧	Moody's	A3
٤١,٣٠٨,٥٧٩	٤١,٣٠٨,٥٧٩	S&P	AA
٨٣,١٠٤,٤٣٠	٨٣,١٠٤,٤٣٠	S&P	AA-
٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤		حكومية خارجية
<u>٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦</u>	<u>٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦</u>		الإجمالي

(٦) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	دول أخرى	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	-	-	-	-	-	-	٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	٤١١,٧٥٣,٥٥٨	١,٣٩٢,٧٦٢,١٩٢	٦٥,٢٠٨,٥٧٢	أرصدة لدى مصارف
								التسهيلات الائتمانية:
٢٢,٥٠٠,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض قطاع عام
٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠	الشركات الكبرى
١٦٩,٧٢٣,٦٥١	-	-	-	-	-	-	١٦٩,٧٢٣,٦٥١	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	-	-	-	-	٥٠٢,٦٣٦,٣٢٦	٥٩٩,٣٥٥,٢٥٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩,١٣٠,٩٣٥	-	-	-	-	٩,٩٧٩,٤٤٤	٦,٩٥١,٥٢٦	٢,١٩٩,٩٦٥	الموجودات الأخرى
								وديعة مجمدة لدى
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	مصرف سورية المركزي
١٥,٠٠٩,٢٦١,٧٤٠	-	-	-	-	٩٢٤,٣٦٩,٣٢٨	١,٩٩٩,٠٦٨,٩٧٧	١٢,٠٨٥,٨٢٣,٤٣٥	الاجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	دول أخرى	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	-	٢٧٥,٨١٤,٠٠٠	-	٢٩٢,٦٨٤,٣٦٧	٢,٤٧١,١٨٨,٠٣٧	٢٢,٤٥٥,٢١٨	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
								<b>التسهيلات الائتمانية:</b>
٤٣,٤٠٠,١٧٧	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٠٠,١٧٧	للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض قطاع عام
٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٦	الشركات الكبرى
٢٠٢,٨٦٤,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٨٦٤,٦٠٠	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	-	-	-	-	٣٠٧,٦٩٦,٦٩١	٤٥٧,٧٧٠,٣٣٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٧,٠٠٢,٥٩٧	-	-	-	-	٤,٨٠٧,٠٤٧	٦,٤٩٨,٧٣٧	٢٥,٦٩٦,٨١٣	الموجودات الأخرى
								وديعة مجمدة لدى
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	مصرف سورية المركزي
<u>١٣,٧٤٥,٩٨٥,٥٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٧٥,٨١٤,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٦٠٥,١٨٨,١٠٥</u>	<u>٢,٩٣٥,٤٥٧,١٠٩</u>	<u>٩,٩٢٩,٥٢٦,٣٨٣</u>	الاجمالي

## (٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حكومي و قطاع									
المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	عام داخلي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٧١٠,٤٦٦,١٤٩	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	-	-	-	٢,٨٢٦,٧٦٩,١٥٢	٣,٢٥٤,٢١٩,٨١٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	٣٢٥,٩٥٩,٠٩٠	-	٣١٨,٤٥٥,٥٦٦	-	-	-	-	٤٥٧,٥٧٦,٩٢٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٩,١٣٠,٩٣٦	٦,١٦٠,٥٦٣	-	٤,٣٢٥,٦٥٤	-	-	٨٧٩,٩٨٦	١,٠٩٩,٩٨٣	٦,٦٦٤,٧٥٠	الموجودات الأخرى
<u>١٤,٦٦٩,٠٥٥,٦٨٧</u>	<u>١,٠٤٢,٥٨٥,٨٠٢</u>	<u>٢٢,٥٠٠,٤٢٢</u>	<u>٣٢٢,٧٨١,٢٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٢٧,٦٤٩,١٣٨</u>	<u>٣,٢٥٥,٣١٩,٧٩٣</u>	<u>٧,١٩٨,٢١٩,٣١٢</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حكومي و قطاع									
المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	عام داخلي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٢٩٥,١٠٠,٦٤٤	٤٣,٤٠٠,١٧٨	-	-	-	٢,٢٦٩,٦٣٢,٤٦٦	٣,٥٧٩,٨٧٥,١٦٥	-	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	١٦٢,٩٦٦,٧٩٦	-	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	-	-	-	-	٣١٤,٧٣٣,٩٥٦	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٧,٠٠٢,٥٩٧	٢,٤٤٢,٧٤٧	-	٤,٣٦٥,٤٣٩	-	-	٣,١١٤,٦١٨	٤,٩٠١,١٠٩	٢٢,١٧٨,٦٨٤	الموجودات الأخرى
<u>١٣,٤٦٨,٥٥٢,٩٦١</u>	<u>٤٦٠,٥١٠,١٨٧</u>	<u>٤٣,٤٠٠,١٧٨</u>	<u>٢٩٢,١٣١,٧١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٧٢,٧٤٧,٠٨٤</u>	<u>٣,٥٨٤,٧٧٦,٢٧٤</u>	<u>٦,٨١٤,٩٨٧,٥٢٥</u>	

**ب- مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف 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 وسقوف 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.

#### (١) 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 ادارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة 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 اذا لزم الأمر.

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

#### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة (%٢)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٧٤,٦٩٤,٧٧٤ )	( ١,٤٩٣,٨٩٥ )	( ١,١٢٠,٤٢٢ )
يورو	٥٨٧,٥٢٤,٩٨٥	١١,٧٥٠,٥٠٠	٨,٨١٢,٨٧٥
جنيه استرليني	٣٩٦,٩٦٤	٧,٩٣٩	٥,٩٥٤
ليرة سورية	( ٥٢٦,٠٠٤,٤٥٢ )	( ١٠,٥٢٠,٠٨٩ )	( ٧,٨٩٠,٠٦٧ )
فرنك سويسري	٧١٥,٩٢٥	١٤,٣١٩	١٠,٧٣٩



٣١ كانون الأول ٢٠١١

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٣,٨٨٤	٢٩٥,٤٤٢	١٤,٧٧٢,٠٨٩	دولار أمريكي
٥,٥١٧,١٠٧	٨,٤٠٧,٠٢٠	٤٢٠,٣٥٠,٩٨٤	يورو
٥,٣٩٠	٨,٢١٣	٤١٠,٦٤٧	جنيه استرليني
( ٢٠,٤٣٠,٩٩٩ )	( ٣١,١٣٢,٩٥٠ )	( ١,٥٥٦,٦٤٧,٥١٧ )	ليرة سورية
٢,٨٤٧	٤,٣٣٨	٢١٦,٩٠٨	فرنك سويسري

نقص (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٢٠,٤٢٢	١,٤٩٣,٨٩٥	( ٧٤,٦٩٤,٧٧٤ )	دولار أمريكي
( ٨,٨١٢,٨٧٥ )	( ١١,٧٥٠,٥٠٠ )	٥٨٧,٥٢٤,٩٨٥	يورو
( ٥,٩٥٤ )	( ٧,٩٣٩ )	٣٩٦,٩٦٤	جنيه استرليني
٧,٨٩٠,٠٦٧	١٠,٥٢٠,٠٨٩	( ٥٢٦,٠٠٤,٤٥٢ )	ليرة سورية
( ١٠,٧٣٩ )	( ١٤,٣١٩ )	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٩٣,٨٨٤ )	( ٢٩٥,٤٤٢ )	١٤,٧٧٢,٠٨٩	دولار أمريكي
( ٥,٥١٧,١٠٧ )	( ٨,٤٠٧,٠٢٠ )	٤٢٠,٣٥٠,٩٨٤	يورو
( ٥,٣٩٠ )	( ٨,٢١٣ )	٤١٠,٦٤٧	جنيه استرليني
٢٠,٤٣٠,٩٩٩	٣١,١٣٢,٩٥٠	( ١,٥٥٦,٦٤٧,٥١٧ )	ليرة سورية
( ٢,٨٤٧ )	( ٤,٣٣٨ )	٢١٦,٩٠٨	فرنك سويسري

(٢) مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف لليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧١,١٩٣,٨٦١	١٧١,٥٧٨,١٣٣	١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠	دولار أمريكي
( ٢,٥٣٢,٧٨٥ )	( ٣,٥٥١,٨٥٩ )	( ٣٥,٥١٨,٥٨٧ )	يورو
٢٩,٥٤٨	٣٩,٣٩٧	٣٩٣,٩٧٤	جنيه استرليني
٥٣,٦٩٤	٧١,٥٩٢	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري
٢٩٠,٩٧٤	٣٨٧,٩٦٥	٣,٨٧٩,٦٥٣	درهم اماراتي
٥٢,٥٨٨	٧٠,١١٧	٧٠١,١٧٢	دولار كندي
٩٧,٠٣٥	١٢٩,٣٨١	١,٢٩٣,٨٠٧	ريال سعودي
( ٤,٢٠٨,٤٥٦ )	( ٥,٦١١,٢٧٥ )	( ٥٦,١١٢,٧٤٩ )	ريال قطري

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٠٣٩,٧٣٥	١٥٦,٤٥٣,٦٥٤	١,٥٦٤,٥٣٦,٥٤٤	دولار أمريكي
١,١٩٧,٨٥٨	١,٥٩٧,١٤٥	١٥,٩٧١,٤٤٦	يورو
٥٦١	٧٤٨	٧,٤٨١	جنيه استرليني
١٦,٢٦٨	٢١,٦٩١	٢١٦,٩٠٨	فرنك سويسري
٤٩٢,٠٥٠	٦٥٦,٠٦٧	٦,٥٦٠,٦٧٢	درهم اماراتي
٣٦,٦٩٠	٤٨,٩٢٠	٤٨٩,١٩٥	دولار كندي
٤٨,٩٨٤	٦٥,٣١٢	٦٥٣,١١٦	ريال سعودي
٧,٤١٢	٩,٨٨٣	٩٨,٨٢٧	ريال قطري

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٧١,١٩٣,٨٦١ )	( ١٧١,٥٧٨,١٣٣ )	١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠	دولار أمريكي
٢,٥٣٢,٧٨٥	٣,٥٥١,٨٥٩	( ٣٥,٥١٨,٥٨٧ )	يورو
( ٢٩,٥٤٨ )	( ٣٩,٣٩٧ )	٣٩٣,٩٧٤	جنيه استرليني
( ٥٣,٦٩٤ )	( ٧١,٥٩٢ )	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري
( ٢٩٠,٩٧٤ )	( ٣٨٧,٩٦٥ )	٣,٨٧٩,٦٥٣	درهم اماراتي
( ٥٢,٥٨٨ )	( ٧٠,١١٧ )	٧٠١,١٧٢	دولار كندي
( ٩٧,٠٣٥ )	( ١٢٩,٣٨١ )	١,٢٩٣,٨٠٧	ريال سعودي
٤٤,٢٠٨,٤٥٦	٥,٦١١,٢٧٥	( ٥٦,١١٢,٧٤٩ )	ريال قطري

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٥٦,٠٣٩,٧٣٥ )	( ١٥٦,٤٥٣,٦٥٤ )	١,٥٦٤,٥٣٦,٥٤٤	دولار أمريكي
( ١,١٩٧,٨٥٨ )	( ١,٥٩٧,١٤٥ )	١٥,٩٧١,٤٤٦	يورو
( ٥٦١ )	( ٧٤٨ )	٧,٤٨١	جنيه استرليني
( ١٦,٢٦٨ )	( ٢١,٦٩١ )	٢١٦,٩٠٨	فرنك سويسري
( ٤٩٢,٠٥٠ )	( ٦٥٦,٠٦٧ )	٦,٥٦٠,٦٧٢	درهم اماراتي
( ٣٦,٦٩٠ )	( ٤٨,٩٢٠ )	٤٨٩,١٩٥	دولار كندي
( ٤٨,٩٨٤ )	( ٦٥,٣١٢ )	٦٥٣,١١٦	ريال سعودي
( ٧,٤١٢ )	( ٩,٨٨٣ )	٩٨,٨٢٧	ريال قطري

## (٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى مصارف
٥٥٧,١٢٦,٥٤٦	٣٠,٩٦٠,٠٠٠	٣٧,٤٩٤,٢٦٣	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٩,٣٨٤,٢٩٠	٢٧,١٢٥,١٢٦	٦٠٢,٥٣٧,٥٢٨	٤٠٤,١٤٦,١٣٥	٧٥٠,٥٠٧,٦٦٥	٤,٥٦٤,٥٥١,٨١٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٥٦,٥١٠,٨٣٦	٥٨,٠٨٥,١٢٦	٦٤٠,٠٣١,٧٩١	٤٠٤,١٤٦,١٣٥	٧٥٠,٥٠٧,٦٦٥	٦,٤٣٤,٢٧٦,١٣٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	-	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	ودائع المصارف
٧٢,٧٥٠,٠٠٠	١٥٦,٠١٩,٥٧٠	١٧٣,٢٤٠,٥٠٩	١,٦٠٤,٣٦٤,١٦٤	٢,٤٦٨,٨٢٧,٩٧١	٦,٦٤١,٤٩٩,٨٨٣	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٢,٧٥٠,٠٠٠	١٥٦,٠١٩,٥٧٠	١٧٣,٢٤٠,٥٠٩	١,٦٠٤,٣٦٤,١٦٤	٢,٤٦٨,٨٢٧,٩٧١	٨,٠٢٩,١٥٠,٩٢٨	مجموع المطلوبات
٥٨٣,٧٦٠,٨٣٦	( ٩٧,٩٣٤,٤٤٤ )	٤٦٦,٧٩١,٢٨٢	( ١,٢٠٠,٢١٨,٠٢٩ )	( ١,٧١٨,٣٢٠,٣٠٦ )	( ١,٥٩٤,٨٧٤,٧٨٩ )	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	-	-	-	-
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	-
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	-	٤١,٣٥٦,٢١٢	-	١٠١,٣١٥,٢٨٤	٣٣٣,٧٣٩,٢٨٠
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣ (	٥٧٣,٦٧٩,٥٩٦)	٢,١٩٦,٨٩٥	٦٦٩,٤٩١,٨٦٧	١٦٤,٩٦٧,٤٢٥	١٠٢,٧٢٦,٣٨١
٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	-	-	-	-
٢,٦٩١,٢١٧	٢,٦٩١,٢١٧	-	-	-	-
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	١٣٨,٣٦٩,٦٢١	-	-	-	-
٨٠,٥٦٥,٢٩٥	٨٠,٥٦٥,٢٩٥	-	-	-	-
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	-	-	-
١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١	٥,٩٩٤,٠١٧,٠٦٥	٤٣,٥٥٣,١٠٧	٦٦٩,٤٩١,٨٦٧	٢٦٦,٢٨٢,٧٠٩	٤٣٦,٤٦٥,٦٦١
١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	-	-	-	-	-
١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	-	-	-	-	-
٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	-	-	-	-
٢٢,٥٢٢,٢٤٠	٢٢,٥٢٢,٢٤٠	-	-	-	-
٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	-	-	-	-
١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢	١,٣٤٦,٤٨٣,١٧٠	-	-	-	-
٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	٤,٦٤٧,٥٣٣,٨٩٥	٤٣,٥٥٣,١٠٧	٦٦٩,٤٩١,٨٦٧	٢٦٦,٢٨٢,٧٠٩	٤٣٦,٤٦٥,٦٦١

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى مصارف
٤٨,٥١٩,١٩٣	-	٥٥,٢٣٦,٥٧٣	-	٢٦,٥٧١,٨٦٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٣,٩٨١,٦٤٧	٢٤,٥٩٩,٨٥١	٥٣٠,٧٢٩,٣٨٥	٨٧٣,١٧٩,٦٠١	٨٥١,١٠٤,٤٢٨	٣,٠١٤,١٥٤,٠٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨٢,٥٠٠,٨٤٠	٣٢٤,٥٩٩,٨٥١	٥٨٥,٩٦٥,٩٥٨	١,٣٢٣,١٧٩,٦٠١	٨٧٧,٦٧٦,٢٩٣	٦,٠٧٦,٢٩٥,٧٢١	مجموع الموجودات
-	-	-	٩٣٨,٤٦٢,٥٤٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٠,٠٩٧,٥٨٦	المطلوبات:
١٤٠,٧٩٤,٠٣٤	٣٤,٥٣٢,٥٥٧	٧٨,٨٨٩,٣٨٣	٢٦٧,١٢١,٦٣٨	٣,٢٥٥,٣٥٩,٥٧٨	٥,٩٠٣,٦٤٢,١٢١	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٤٠,٧٩٤,٠٣٤	٣٤,٥٣٢,٥٥٧	٧٨,٨٨٩,٣٨٣	١,٢٠٥,٥٨٤,١٨٥	٣,٤٠٥,٣٥٩,٥٧٨	٧,٧١٣,٧٣٩,٧٠٧	مجموع المطلوبات
٤١,٧٠٦,٨٠٦	٢٩٠,٠٦٧,٢٩٤	٥٠٧,٠٧٦,٥٧٥	١١٧,٥٩٥,٤١٦	(٢,٥٢٧,٦٨٣,٢٨٥)	(١,٦٣٧,٤٤٣,٩٨٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	-	-	-	-
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	-	-	-	-
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	-	-	٧٠,١٢٥,٧٩٣	٢٦٨,٩١٧,٢٣٩	٢٩٦,٠٩٦,٣٦٣
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣ (	١٢٢,٩٢٧,٨٠٢)	٥٩٤,٣٠٨,٨٢٢	١٤٣,٦١١,٦٥٩	١٩,٠٨٥,٩٢٦	١٢٦,١٨٠,٨٣٧
٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	-	-	-	-
٣,٨٤٧,٦٢٣	٣,٨٤٧,٦٢٣	-	-	-	-
١٢١,٣٤٩,٤١٨	١٢١,٣٤٩,٤١٨	-	-	-	-
١١٧,٧٣٢,٥٠١	١١٧,٧٣٢,٥٠١	-	-	-	-
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	-	-	-	-
١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤	٤,٩٢٤,٢٧٢,٥٩١	٥٩٤,٣٠٨,٨٢٢	٢١٣,٧٣٧,٤٥٢	٢٨٨,٠٠٣,١٦٥	٤٢٢,٢٧٧,٢٠٠
٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	-	-	-	-	-
٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	-	-	-	-	-
٦٩١,٠٧١,٥٢٨	٦٩١,٠٧١,٥٢٨	-	-	-	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٢٥٧,٧١١,٤٠٩	٢٥٧,٧١١,٤٠٩	-	-	-	-
١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١	٩٥٣,٧٨٢,٩٣٧	-	-	-	-
٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	٣,٩٧٠,٤٨٩,٦٥٤	٥٩٤,٣٠٨,٨٢٢	٢١٣,٧٣٧,٤٥٢	٢٨٨,٠٠٣,١٦٥	٤٢٢,٢٧٧,٢٠٠

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

## (٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
٢,٦٩٠,٦٥١,٢٦١	-	-	٩,٣٨٠	١,٩٦١,١٣٩,٨٧٦	٧٢٩,٥٠٢,٠٠٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨١٣,٦٤٢,٤١٠	٨,٨٦٤,٦٠٩	٧١٦,٣٣٨	١٠,٩٤٦,٤١٢	١,٢١٠,٩٩٥,١٣٢	٥٨٢,١١٩,٩١٩	أرصدة لدى المصارف
٢,٢٢٢,٢٦٩,٦٢٩	١٥١,٧٦٩,٠٠٤	-	-	١,٢٨٩,٥٠٦,٠٩٥	٧٨٠,٩٩٤,٥٣٠	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٦	-	-	-	١٦٠,٥٢٨,٢٤٩	٩٤١,٤٦٣,٣٣٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٦٣٠,٣٦٠	-	-	-	١٩,٥٥٨,٧٨٥	١٥,٠٧١,٥٧٥	موجودات أخرى
٢٢٤,١٠٨,٠٥٤	-	-	-	-	٢٢٤,١٠٨,٠٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨,٠٨٧,٢٩٣,٢٩٩</u>	<u>١٦٠,٦٣٣,٦١٢</u>	<u>٧١٦,٣٣٨</u>	<u>١٠,٩٥٥,٧٩٢</u>	<u>٤,٦٤١,٧٢٨,١٣٧</u>	<u>٣,٢٧٣,٢٥٩,٤٢٠</u>	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٣٨٦,٥٦٨,٣٠٨	١٨١,٢٢٩,٧٦٣	-	-	٢٠٥,٣٢٥,١٥٧	١٣,٣٨٨	ودائع المصارف
٥,٠٣١,٠٥٢,٨٤٣	٢٤٠,٤٤٨	٤١٣	١٠,٥٤٩,٤٤٩	٣,٤٧١,١٢٠,٠٩٥	١,٥٤٩,١٤٢,٤٣٨	ودائع الزبائن
٩١٠,٦٧٤,٤٣٦	٤,٦٩٢,٦٠١	-	-	٨٩٩,٧١٢,٤٣٥	٦,٢٦٩,٤٠٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢٧,٨٦٣,١٨٨	٢٤,٧٠٨,٩١٩	-	١٢,٣٦٨	١٠١,٠٨٩,٠٣٧	٢,٠٥٢,٨٦٤	مطلوبات أخرى
<u>٦,٤٥٦,١٥٨,٧٧٥</u>	<u>٢١٠,٨٧١,٧٣١</u>	<u>٤١٣</u>	<u>١٠,٥٦١,٨١٧</u>	<u>٤,٦٧٧,٢٤٦,٧٢٤</u>	<u>١,٥٥٧,٤٧٨,٠٩٠</u>	اجمالي المطلوبات
<u>١,٦٣١,١٣٤,٥٢٤</u>	<u>( ٥٠,٢٣٨,١١٨ )</u>	<u>٧١٥,٩٢٥</u>	<u>٣٩٣,٩٧٥</u>	<u>( ٣٥,٥١٨,٥٨٧ )</u>	<u>١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠</u>	صافي التركيز داخل الميزانية



المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣٩,٥٥٠,٧١٤	-	-	٦,٥٤١	١٥٤,٥٤٧,٥٢١	٢٨٤,٩٩٦,٦٥٢	الموجودات:
٣,٠٥٣,١٤٩,٨٠١	٣,٩٦١,٢٣٨	٢١٧,١٦٥	٩,١٦٦,٣٥٤	٢,٤٤٦,٩٦٣,٢٤٠	٥٩٢,٨٤١,٨٠٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٥	-	-	-	٧٢,٥٦٦,٤٢٦	٦٩٢,٩٠٠,٥٩٩	إيداعات لدى المصارف
١,٧٥٧,٠٥٧,٨٠٤	٢٠٥,٦٦٠,٥٠٥	-	-	٥٦٣,٠٥١,٣٨٥	٩٨٨,٣٤٥,٩١٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٦١٩,٧١٧	-	-	٤٩,٣٢٥	١,٥٢٦,٣٤٣	١٧,٠٤٤,٠٤٩	موجودات أخرى
١٦١,٣٣٤,٦٣٥	-	-	-	-	١٦١,٣٣٤,٦٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,١٩٥,١٧٩,٦٩٦	٢٠٩,٦٢١,٧٤٣	٢١٧,١٦٥	٩,٢٢٢,٢٢٠	٣,٢٣٨,٦٥٤,٩١٥	٢,٧٣٧,٤٦٣,٦٥٣	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٥٤٤,٠١٤,٨٤٨	١٤٠,٣٧٥,٧١٤	-	-	٦٨,٦٢٠,٩٥٥	٣٣٥,٠١٨,١٧٩	ودائع المصارف
٣,٤٢٣,٠٣٩,١١٧	٦٠,٤٣٧,٤٠٩	٢٥٧	٨,٧٥٥,٧٠٧	٢,٥١٢,٥٢٣,٥٨٤	٨٤١,٣٢٢,١٦٠	ودائع الزبائن
٦١٥,٤٢٧,٢٨٤	١,٠٠٦,٨١٥	-	٤٠٠,٧٩٨	٦١٣,٧٧١,٠٢١	٢٤٨,٦٥٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٠,٦٩٦,٨١١	-	-	٥٨,٢٣٤	٢٩,٢١٢,٣٢٩	١,٤٢٦,٢٤٨	مطلوبات أخرى
٤,٦١٣,١٧٨,٠٦٠	٢٠١,٨١٩,٩٣٨	٢٥٧	٩,٢١٤,٧٣٩	٣,٢٢٤,١٢٧,٨٨٩	١,١٧٨,٠١٥,٢٣٧	اجمالي المطلوبات
١,٥٨٢,٠٠١,٦٣٦	٧,٨٠١,٨٠٥	٢١٦,٩٠٨	٧,٤٨١	١٤,٥٢٧,٠٢٦	١,٥٥٩,٤٤٨,٤١٦	صافي التركز داخل الميزانية

**ج- مخاطر السيولة :** تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل  
تسعى ادارة المصرف الى تنوع مصادر التمويل.
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها  
يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.  
والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١١	٢٠١٢	
%٤١	%٤٩	المتوسط
%٤٧	%٥٥	الحد الأعلى
%٣٦	%٤٤	الحد الأدنى

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر	من ستة أشهر	من ثلاثة أشهر	من شهر	بين ثمانية أيام	عند الطلب	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	إلى سنة	إلى تسعة أشهر	حتى ٦ أشهر	إلى ٣ أشهر	وشهر	وأقل من ٨ أيام	ل.س.	
										<b>الموجودات:</b>
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٥٦٩,٢٠٩,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٨,١٤٠,٤٦٦	٤,٥٨٨,١٤٠,٤٦٦	النقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى المصارف
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	-	١,٠٣٣,٥٣٧,٣٢٢	٣٠,٩٦٠,٠٠٠	٣٧,٤٩٤,٢٦٣	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	( ٥٧٣,٦٧٩,٥٩٦)	١,٠٣٨,٧٦٦,٨٥٨	٢٧,١٢٥,١٢٦	٦٠٢,٥٣٧,٥٢٨	٤٠٤,١٤٦,١٣٥	٧٥٠,٥٠٧,٦٦٥	٢,٥١٧,٣٦٣,٩٨٧	٢,٠٤٧,١٨٧,٨٣٠	٢,٠٤٧,١٨٧,٨٣٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢,٦٩١,٢١٧	٢,٦٩١,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	-	-	-	١٣٨,٣٦٩,٦٢١	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٥٦٥,٢٩٥	-	-	١٥,٩٤٣,٠٦٩	٤٣,٣٠٥,٩٤٦	٦,٦٩٤,٠٤١	٤,٠٢١,٣٢٨	١٠,٢٧٨,٨٥٠	٣٢٢,٠٦١	٣٢٢,٠٦١	موجودات أخرى
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١	١,١٨٦,٩٤١,٦٨٣	٢,٠٧٢,٣٠٤,١٨٠	٧٤,٠٢٨,١٩٥	٨٢١,٧٠٧,٣٥٨	٤١٠,٨٤٠,١٧٦	٧٥٤,٥٢٨,٩٩٣	٢,٥٢٧,٦٤٢,٨٢٧	٨,٥٠٥,٣٧٤,٦٧٩	٨,٥٠٥,٣٧٤,٦٧٩	مجموع الموجودات
										<b>المطلوبات:</b>
١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٧,٦٥١,٠٤٥	٦٨٧,٦٥١,٠٤٥	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	-	٧٢,٧٥٠,٠٠٠	١٥٦,٠١٩,٥٧٠	١٧٣,٢٤٠,٥٠٩	١,٦٠٤,٣٦٤,١٦٤	٢,٤٦٨,٨٢٧,٩٧١	٢,٦٣٨,٣٧٧,٥٨٩	٤,٠٠٣,١٢٢,٢٩٤	٤,٠٠٣,١٢٢,٢٩٤	ودائع الزبائن
٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	-	-	٢٢٢,١٧٥	٢,٥٨٩,٣٠٦	٤٦,٧٥٦,٨٤٤	٥٩,٦٤٧,٠٤٣	٨٣٣,٧٦٨,٦٨٥	١٨,٥٠١,٤٥١	١٨,٥٠١,٤٥١	تأمينات نقدية
٢٢,٥٢٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٢٢,٢٤٠	-	-	مخصصات متنوعة
٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	مطلوبات أخرى
١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢	-	٧٢,٧٥٠,٠٠٠	١٥٦,٢٤١,٧٤٥	١٧٥,٨٢٩,٨١٥	١,٦٥١,١٢١,٠٠٨	٢,٥٢٨,٤٧٥,٠١٤	٤,١٩٤,٦٦٨,٥١٤	٥,٠٧١,٧٥٠,٢١٦	٥,٠٧١,٧٥٠,٢١٦	مجموع المطلوبات
٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	١,١٨٦,٩٤١,٦٨٣	١,٩٩٩,٥٥٤,١٨٠	( ٨٢,٢١٣,٥٥٠)	٦٤٥,٨٧٧,٥٤٣	(١,٢٤٠,٢٨٠,٨٣٢)	(١,٧٧٣,٩٤٦,٠٢١)	(١,٦٦٧,٠٢٥,٦٧٧)	٣,٤٣٣,٦٢٤,٤٦٣	٣,٤٣٣,٦٢٤,٤٦٣	فجوة الإستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١١	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	بين ثمانية أيام وشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<b>الموجودات:</b>									
النقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,١٥٢,١٥٣,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٢٢١,٣٣١	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١
أرصدة لدى المصارف	٢,٥١٦,٢٥٤,١٢٢	٥٤٥,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢
ايداعات لدى المصارف	-	-	-	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٢٦,٥٧١,٨٦٥	-	٥٥,٢٣٦,٥٧٣	-	٦٨٣,٦٥٨,٥٨٨	-	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٦٤٧,٦٦٨,٧٤٠	٢٥٩,٦٧٩,٣٣٩	٨٥٠,٧٨٢,٥٦١	٨٧٢,٣١١,٥٩٨	٥٢٩,٣٠٠,٨٣٢	٢٢,٧٥٤,٨٨٦	١,٠٠٥,٥١٠,٤٩٧	-	٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٤٧,٦٢٣	٣,٨٤٧,٦٢٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١٢١,٣٤٩,٤١٨	-	-	١٢١,٣٤٩,٤١٨
موجودات أخرى	٨,٠٦٩,٥٩٩	٤,٤٧٥,٢٠٩	٨٢,٥٠٤,٣٥١	١١,٦٣٩,٤٠٧	١٠,٧٨٢,٠٥٩	٢٦١,٨٧٦	-	-	١١٧,٧٣٢,٥٠١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦
مجموع الموجودات	٨,٣٢٤,١٤٥,٩٢١	٨١٠,٠٤٢,٠٤٨	٩٥٩,٨٥٨,٧٧٧	١,٣٣٣,٩٥١,٠٠٥	٥٩٥,٣١٩,٤٦٤	٤٤٤,٣٦٦,١٨٠	١,٦٨٩,١٦٩,٠٨٥	١,٦٥٥,٩٦٥,٠١٤	١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤
<b>المطلوبات:</b>									
ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية	١,٠٩١,٤٧٦,٦٣٠	٧١٨,٦٢٠,٩٥٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٨,٤٦٢,٥٤٦	-	-	-	-	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣
ودائع الزبائن	٣,٣٩٩,٥٣٩,٦٣٨	٢,٥٠٤,١٠٢,٤٨٣	٣,٢٥٥,٣٥٩,٥٧٨	٢٦٧,١٢١,٦٣٨	٧٨,٨٨٩,٣٨٣	٣٤,٥٣٢,٥٥٧	١٤٠,٧٩٤,٠٣٤	-	٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١
تأمينات نقدية	٥٣٦,٣٧٣,٠٦٢	٦,٣٩٤,٠٨٤	٣٤,٧٢٧,٣٢٩	٩٩,٦١١,٥١٩	٧,٤١٤,٨٥٥	٦,٣٥١,٦٧٨	١٩٩,٠٠١	-	٦٩١,٠٧١,٥٢٨
مخصصات متنوعة	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٥٧,٨٦٩,٢٩٢	٣٩,٢٠١,٨٨٣	١٠١,٨٥٠,٠٥٨	٤٣,١٨٢,٩٧٧	٥,٢٧١,٧٢٨	٢,٢٧٩,١٣٤	٨,٠٥٦,٣٣٧	-	٢٥٧,٧١١,٤٠٩
مجموع المطلوبات	٥,٠٨٥,٢٥٨,٦٢٢	٣,٢٧٣,٣١٩,٤٠٧	٣,٥٤١,٩٣٦,٩٦٥	١,٣٤٨,٣٧٨,٦٨٠	٩١,٥٧٥,٩٦٦	٤٣,١٦٣,٣٦٩	١٤٩,٠٤٩,٣٧٢	-	١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١
فجوة الإستحقاقات	٣,٢٣٨,٨٨٧,٢٩٩	(٢,٤٦٣,٢٧٧,٣٥٩)	(٢,٥٨٢,٠٧٨,١٨٨)	(١٤,٤٢٧,٦٧٥)	٥٠٣,٧٤٣,٤٩٨	٤٠١,٢٠٢,٨١١	١,٥٤٠,١١٩,٧١٣	١,٦٥٥,٩٦٥,٠١٤	٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦	-	-	٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦	اعتمادات استيراد
١,٥٥١,١٤٦,٠٣٧	-	-	١,٥٥١,١٤٦,٠٣٧	اعتمادات تصدير
٦٨,٤٩٩,١٦١	-	-	٦٨,٤٩٩,١٦١	قبولات استيراد
١٠٦,٣٨٨,١٠٩	-	-	١٠٦,٣٨٨,١٠٩	قبولات تصدير
١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠	-	-	١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠	السقوف المباشرة غير المستغلة
٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣	-	-	٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣	كفالات زبائن
١,٧٨٨,٢٣٩,٩٦٩	-	-	١,٧٨٨,٢٣٩,٩٦٩	كفالات البنوك
٣٣٥,٦١٢,٥٧٣	١٧٠,٣٢٤,٦٠٤	١٣٦,٤٨٨,٦٧٦	٢٨,٧٩٩,٢٩٣	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
<u>٥,٩٥٠,٨٧٦,٤٥٨</u>	<u>١٧٠,٣٢٤,٦٠٤</u>	<u>١٣٦,٤٨٨,٦٧٦</u>	<u>٥,٦٤٤,٠٦٣,١٧٨</u>	

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠	-	-	١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠	اعتمادات استيراد
١,٧٤٨,٥٠٦,٨٨٨	-	-	١,٧٤٨,٥٠٦,٨٨٨	اعتمادات تصدير
٤٣١,٠١٧,٢٢٣	-	-	٤٣١,٠١٧,٢٢٣	القبولات
٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠	-	-	٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠	السقوف المباشرة غير المستغلة
٦١٨,٥٢٠,٣١١	-	١١٥,٠٣٥,٠٤٨	٥٠٣,٤٨٥,٢٦٣	كفالات زبائن
١,٦٥٤,٨٥٤,٥٩١	-	١,٠٠٩,٣٦٣,١٣٦	٦٤٥,٤٩١,٤٥٥	كفالات البنوك
٣٦١,٢٣٠,٢٨١	١٧٤,٥١٩,٢٧٢	١٦٥,٩٨٨,٦٧٦	٢٠,٧٢٢,٣٣٣	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
<u>٨,١١٤,٥٧٣,٣٧٤</u>	<u>١٧٤,٥١٩,٢٧٢</u>	<u>١,٢٩٠,٣٨٦,٨٦٠</u>	<u>٦,٦٤٩,٦٦٧,٢٤٢</u>	

٣٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٠٣,٥٤٣,٠٨٥	-	٥٨٢,٧١٩,٧١٢	٢٨١,٣٦٢,١٠٥	٣٩,٤٦١,٢٦٨	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٠٩,٨٢٢,٨٢٧)	-	-	( ٤٠٩,٥٧٣,٩٣٦)	( ٢٤٨,٨٩١)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٤٩٣,٧٢٠,٢٥٨	-	٥٨٢,٧١٩,٧١٢	( ١٢٨,٢١١,٨٣١)	٣٩,٢١٢,٣٧٧	نتائج أعمال القطاع
( ٣١٧,٤٣٦,٩٤٠)	( ٣١٧,٤٣٦,٩٤٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٧٦,٢٨٣,٣١٨	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٣٨,٥٩٨,٨١٢	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٢١٤,٨٨٢,١٣٠	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٥,٣٢٨,٢٢١,٤٨٨	-	٨,٥١٤,٢٦٥,٩٥٦	٦,٧٩١,٤٥٥,١١٠	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	موجودات القطاع
١,٠٢٥,١٤٦,٦١٣	١,٠٢٥,١٤٦,٦١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١	١,٠٢٥,١٤٦,٦١٣	٨,٥١٤,٢٦٥,٩٥٦	٦,٧٩١,٤٥٥,١١٠	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	مجموع الموجودات
١٣,٤٦٥,٨٣٨,٦٤٦	-	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣,٠٨٧,٨٥٠,٠٠٩	٨,٩٩٠,٣٣٧,٥٩٢	مطلوبات القطاع
٣٨٤,٩٩٧,٦٦٦	٣٨٤,٩٩٧,٦٦٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢	٣٨٤,٩٩٧,٦٦٦	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣,٠٨٧,٨٥٠,٠٠٩	٨,٩٩٠,٣٣٧,٥٩٢	مجموع المطلوبات
٤٦,٣١٠,١٣٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٣,٤١٥,٦٥١	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

### ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣٢,٦٢٨,٤٣٦	-	٢٧٨,٠٤٢,٠١٥	٢٣٩,٥٤٠,٥٨٧	( ٨٤,٩٥٤,١٦٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٩٩,٥٦١,٤٣٠)	-	-	( ٩٩,٣٩٤,١٤٠)	( ١٦٧,٢٩٠)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣٣٣,٠٦٧,٠٠٦	-	٢٧٨,٠٤٢,٠١٥	١٤٠,١٤٦,٤٤٧	( ٨٥,١٢١,٤٥٦)	نتائج أعمال القطاع
( ٣١٩,٦٠٤,١٧٧)	( ٣١٩,٦٠٤,١٧٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٣,٤٦٢,٨٢٩	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٣٥,٣٩٧,٩٣٩	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٤,٤١٧,٩٩١,٨٩٢	-	٨,٢٢٩,٩٨٣,٤٣٩	٦,١٤٤,٦٠٨,٢٧٥	٤٣,٤٠٠,١٧٨	موجودات القطاع
١,٣٩٤,٨٢٥,٦٠٢	١,٣٩٤,٨٢٥,٦٠٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤	١,٣٩٤,٨٢٥,٦٠٢	٨,٢٢٩,٩٨٣,٤٣٩	٦,١٤٤,٦٠٨,٢٧٥	٤٣,٤٠٠,١٧٨	مجموع الموجودات
١٣,٢٦٩,٩٧٠,٩٧٣	-	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٢	٧,٨٧٣,٠٠٨,٨٥٥	٢,٤٩٨,٤٠١,٩٨٦	مطلوبات القطاع
٢٦٢,٧١١,٤٠٨	٢٦٢,٧١١,٤٠٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١	٢٦٢,٧١١,٤٠٨	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٢	٧,٨٧٣,٠٠٨,٨٥٥	٢,٤٩٨,٤٠١,٩٨٦	مجموع المطلوبات
٣٧,٥٧٧,٦٣٨	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٠,٧٣٨,٢٤٦	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج  
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٢,٣٤١,٥٦٠	٤١,٢٠١,٥٢٥	٩٠٣,٥٤٣,٠٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٣,٤٢٩,٩٢٩,٧٩٥	٢,٩٢٣,٤٣٨,٣٠٦	١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١	مجموع الموجودات
( ٢٧,١٠٥,٥٢١ )	-	( ٢٧,١٠٥,٥٢١ )	المصرفيات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٦,٣٩٩,٩١٢	٢٦,٢٢٨,٥٢٨	٤٣٢,٦٢٨,٤٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١١,٩٩٠,٩٥٧,٥١٨	٣,٨٢١,٨٥٩,٩٧٦	١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤	مجموع الموجودات
٣٣,١٦٠,٦١١	-	٣٣,١٦٠,٦١١	المصرفيات الرأسمالية

**٣٥ - إدارة رأس المال**

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطته 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 تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

## إدارة رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

### ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
( ٥٢٧,٠٣٨)	( ٧٤٠,٦٨٠)	صافي الخسائر المدورة المحققة
( ٣,٨٤٨)	( ٢,٦٩١)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
( ٤,٨٩٩)	-	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
( ٦,٥٠٧)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين و أعضاء مجلس الادارة
١,٩٥٧,٧٠٨	١,٧٥٦,٦٢٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	٨,٤٦٠	بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦٣,٢١٢	٦٧٧,٤٣١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٣١٢,٠٧٣	٧٣٤,٧٥٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٢٦٩,٧٨١	٢,٤٩١,٣٨١	الأموال الخاصة المساعدة
٧,٦٩١,٥١٣	٧,٤٩٥,٧٨٢	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,٢٩٨,٣٧٠	٨٧٩,٠٨٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٠,٥٥٤	٩١,٠٠١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٦٩,٨٦٠	١٧٣,٥٢٧	مخاطر السوق
٩,١٠٠,٢٩٧	٨,٦٣٩,٣٩٠	المخاطر التشغيلية
%٢٤,٩٤	%٢٨,٨٤	مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢١,٥١	%٢٠,٣٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٨٦,٢٥	%٧٠,١٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ ن/ ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.



٣٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٥٦٩,٢٠٩,٦٩٩	٤,٥٨٨,١٤٠,٤٦٦	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٤٧٥,٢٦٠,٦٧٥	٦,٣٣٨,٦٩٤,٨٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	١,٠٣٣,٥٣٧,٣٢٢	٦٨,٤٥٤,٢٦٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	-	موجودات ثابتة
٢,٦٩١,٢١٧	٢,٦٩١,٢١٧	-	موجودات غير ملموسة
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	-	١٣٨,٣٦٩,٦٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٥٦٥,٢٩٥	-	٨٠,٥٦٥,٢٩٥	موجودات أخرى
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>	<u>٣,٢٦٩,٤١٩,٢٧٦</u>	<u>١٣,٠٨٣,٩٤٨,٨٢٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	-	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	ودائع مصارف
١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	٧٢,٧٥٠,٠٠٠	١١,٠٤٣,٩٥٢,٠٩٧	ودائع الزبائن
٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	-	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	تأمينات نقدية
٢٢,٥٢٢,٢٤٠	-	٢٢,٥٢٢,٢٤٠	مخصصات متنوعة
٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	-	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢</u>	<u>٧٢,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٣,٧٧٨,٠٨٦,٣١٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩</u>	<u>٣,١٩٦,٦٦٩,٢٧٦</u>	<u>( ٦٩٤,١٣٧,٤٨٧ )</u>	صافي الموجودات

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١١
			الموجودات:
٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٥٠٠,٢٢١,٣٣١	٣,١٥٢,١٥٣,٤٦٠	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	١,٠٠٥,٥١٠,٤٩٧	٥,١٨٢,٤٩٧,٩٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٦٨٣,٦٥٨,٥٨٨	٨١,٨٠٨,٤٣٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	-	موجودات ثابتة
٣,٨٤٧,٦٢٣	٣,٨٤٧,٦٢٣	-	موجودات غير ملموسة
١٢١,٣٤٩,٤١٨	-	١٢١,٣٤٩,٤١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٧,٧٣٢,٥٠١	-	١١٧,٧٣٢,٥٠١	موجودات أخرى
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤</u>	<u>٣,٣٤٥,١٣٤,٠٩٩</u>	<u>١٢,٤٦٧,٦٨٣,٣٩٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	-	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	ودائع مصارف
٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	١٤٠,٧٩٤,٠٣٤	٩,٥٣٩,٥٤٥,٢٧٧	ودائع الزبائن
٦٩١,٠٧١,٥٢٨	١٩٩,٠٠١	٦٩٠,٨٧٢,٥٢٧	تأمينات نقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٢٥٧,٧١١,٤٠٩	٨,٠٥٦,٣٣٧	٢٤٩,٦٥٥,٠٧٢	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١</u>	<u>١٤٩,٠٤٩,٣٧٢</u>	<u>١٣,٣٨٣,٦٣٣,٠٠٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣</u>	<u>٣,١٩٦,٠٨٤,٧٢٧</u>	<u>( ٩١٥,٩٤٩,٦١٤ )</u>	صافي الموجودات

٣٧- إرتباطات وإلتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		إرتباطات و إلتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
٦٥,١٢٩,٠٣٧	٧٧,٩٢١,٨١٣	حسن تنفيذ
٤٢٩,٢٤٣,٢٠١	٤٦٢,٩٦٣,٣١٨	أخرى
١٢٤,١٤٨,٠٧٣	١٣,٨٠٠,٥٩٢	
٦١٨,٥٢٠,٣١١	٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣	كفالات بنوك
١,٦٥٤,٨٥٤,٥٩١	١,٧٨٨,٢٣٩,٩٦٩	قبولات استيراد
٤٣١,٠١٧,٢٢٣	٦٨,٤٩٩,١٦١	قبولات تصدير
-	١٠٦,٣٨٨,١٠٩	اعتمادات مستندية للاستيراد
١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠	٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦	اعتمادات مستندية للتصدير
١,٧٤٨,٥٠٦,٨٨٨	١,٥٥١,١٤٦,٠٣٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠	١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠	
٧,٧٥٣,٣٤٣,٠٩٣	٥,٦١٥,٢٦٣,٨٨٥	

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		إلتزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
		تستحق خلال سنة
٢٠,٧٢٢,٣٣٣	٢٨,٧٩٩,٢٩٣	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٣٤٠,٥٠٧,٩٤٨	٣٠٦,٨١٣,٢٨٠	
٣٦١,٢٣٠,٢٨١	٣٣٥,٦١٢,٥٧٣	

تمثل هذه الإلتزامات التعاقدية بدلات عقود إيجار لفروع المصرف تمتد لغاية عام ٢٠٢٨.