

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧

بيان التدفقات النقدية

٨-٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٨٤

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة 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 ٢٠١٤ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل 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 الذي 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 وذلك 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 العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

للسيد /

/ ١٠/ش

رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) / اسم
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ٢٢٢٨

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 ٢٠١٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٣٠ آذار ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيميمي والسيمان

ليلي السيمان

ليلي السيمان



بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨١٨,٠٦٩,٧١٨	١٠	موجودات ثابتة
٩٣٢,٣٨٦	١,٠٧٣,٤٩٧	١١	موجودات غير ملموسة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	١٣	موجودات أخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>	<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٩,٠٧١,٢٠١	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	١٥	ودائع مصارف
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	١٦	ودائع الزبائن
١٧٤,١٠٤,٣١٢	١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	١٧	تأمينات نقدية
٤١,٣١٩,١٦٠	١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٨	مخصصات متنوعة
٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١</u>	<u>٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	١٢,٢٨٥,٥٦٥	٢١	الاحتياطي القانوني
-	١٢,٢٨٥,٥٦٥	٢١	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢-٣٦	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٢,٤٥٤,٧٣٨	٧,٧٣٧,٠٢٩	٢٢	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
<u>٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢</u>	<u>٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>	<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

المراقب المصرفي

رئيس مجلس الادارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٣٩,٢٠٦,٢٩٥	٨١٨,٣٣٩,٣٨٢	٢٤
(٦٠٣,٨٩٧,١٨٤)	(٦٤٠,٣٤٢,١٩٥)	٢٥
١٣٥,٣٠٩,١١١	١٧٧,٩٩٧,١٨٧	صافي إيرادات الفوائد
٣٨٢,٧٥٦,٨٠٤	٣٢١,٤٣٦,٥١٠	٢٦
(١١٠,٤٧٧,٠٨٨)	(٦٣٤,٨٧٠)	٢٧
٢٧٢,٢٧٩,٧١٦	٣٢٠,٨٠١,٦٤٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٠٧,٥٨٨,٨٢٧	٤٩٨,٧٩٨,٨٢٧	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٧,٦٥٨,٣٧٢	١٢٦,٢٧٥,٩٨٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢	١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٨٦٤,٦٠١	-	٢٨
١٤,٨٧٦,١١٠	-	٢٩
١,٨٧١,٥٧٦,٥٠٢	١,٨٣٠,٣٧٧,٩٧٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٨,٦٠١,٤٤٧)	(١٨٤,١٦٨,٤٦١)	٣٠
(٧٣,٣٨٩,٣٣٥)	(٧٢,٦١٤,٧١٤)	١٠
(١,٧٥٨,٨٣١)	(٧٠٨,٨٨٩)	١١
(٩٤٧,٧٨٧,٩٠٩)	(٧٠,٨٦٢,٧٥٤)	١٨-٨
(٤,٧١٨,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	١٨
(١٥٢,٠٥٢,٢٨٧)	(١٧٣,٣٦٤,٣٤٦)	٣١
(١,٣٠٨,٣٠٧,٨٠٩)	(٥٠٢,٢١٩,١٦٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	الربح قبل الضريبة
(٣,٥٣٠,٤٨١)	(٥١,٨١٤,٦٥١)	١٢
٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	مصروف ضريبة الدخل المؤجلة
٢٢,٣٩	٥١,٠٥	ربح السنة
٢٢,٣٩	٥١,٠٥	٣٢
		حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٤,٤٦٥,٧١٩)	(٤,٧١٧,٧٠٩)	٢٢
(٤,٤٦٥,٧١٩)	(٤,٧١٧,٧٠٩)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٥٥,٢٧٢,٤٩٣	١,٢٧١,٦٢٦,٤٤٦	الدخل الشامل

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة ل.س.	أرباح السنة ل.س.	التغير المتراكم بالقيمة			احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به ل.س.	
				العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي عام لمخاطر التمويل ل.س.	احتياطي خاص ل.س.			
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	-	١٢,٤٥٤,٧٣٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الأول ٢٠١٤	
١,٢٧١,٦٢٦,٤٤٦	-	-	١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	(٤,٧١٧,٧٠٩)	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٤	
-	-	(١٢,٢٨٥,٥٦٥)	-	-	-	-	١٢,٢٨٥,٥٦٥	تخصيص احتياطي قانوني	
-	-	(١٢,٢٨٥,٥٦٥)	-	-	-	١٢,٢٨٥,٥٦٥	-	تخصيص احتياطي خاص	
-	١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩	٧١,٠٤٠,٩٩٦	(١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥)	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة	
<u>٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨</u>	<u>٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩</u>	<u>(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)</u>	<u>-</u>	<u>٧,٧٣٧,٠٢٩</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u>	<u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	(٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)	-	١٦,٩٢٠,٤٥٧	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣	
٥٥٥,٢٧٢,٤٩٣	-	-	٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	(٤,٤٦٥,٧١٩)	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٣	
-	١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢	(٨٧٧,٨٥٠,٣٨٠)	(٥٥٩,٧٣٨,٢١٢)	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة	
<u>٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢</u>	<u>٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠</u>	<u>(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٤٥٤,٧٣٨</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
			الربح قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٧٥,١٤٨,١٦٦	٧٣,٣٢٣,٦٠٣	١١-١٠	الاستهلاكات والاطفاءات
٣,٩٣٤,٠٠٤	١٦٠,٠٠٠	١٠	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٩٤٧,٧٨٧,٩٠٩	٧٠,٨٦٢,٧٥٤	١٨-٨	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٤,٧١٨,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٨	مخصصات متنوعة
(١,٤٨٨,٥٧٢)	(١,٥٧٢,٥٧١)	١٢	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٥,٣٩٤,٨١٦	(١٨,١٥٠,٩٨٨)		إطفاء العلاوات- موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٠٨,٧٦٣,٠١٦	١,٤٥٣,٢٨١,٦٠٤		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦٩,٩٥٠,٨٨٧)	(٢٩٣,٧٦٧,٣٣٠)		الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠)	(١,٠٤٨,٢٢٠,٠٠٠)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٠٠٧,٦٣٣,٥٦٥	(٢٤٠,٠٦٦,٠١٩)		(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,٧١٤,٩٣٩)	(٥٥,١٢٦,٥٥٥)		الزيادة في موجودات أخرى
٢,٤٠٨,٤٨٩,٢٢٥	٥,٩٧٣,٩٦٣,٧٦٨		الزيادة في ودائع الزبائن
(٢٠,٥٢٢,٢٤٠)	(٣٠,٢٤٩,٩٦٠)		النقص في المحصصات المتنوعة
(٧٨٧,٣٨١,١٩٢)	٢٢,٦٦٧,٩٤٣		الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٣٠,٨٣٧,٤٩٠)	(١٠,٩٠٤,٢٥٩)		النقص في مطلوبات أخرى
٢,٨٢١,٧٧٩,٠٥٨	٥,٧٧١,٥٧٩,١٩٢		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٠٦,٣٧٠,٠٠٠)	(٧٦٩,٧٣٠,٠٠٠)		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٠,٣٢٦,٠٠٠	١,٠٦٩,١٦٠,٠٠٠		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٠٣,١٢٧,٣٧٠)	(١٦,٥٢٦,٠٩٢)	١٠	شراء موجودات ثابتة
-	(٨٥٠,٠٠٠)	١١	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٩,١٧١,٣٧٠)	٢٨٢,٠٥٣,٩٠٨		صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
(١٩١,٤١٨,٣٩٢)	(١٥٧,٦٥٧,٤١٠)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٩٣٨,٦١٧,٦٠٦)	(٦٤٣,٥٩١,٩٦١)		(الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٦٥٢,٥٧١,٦٩٠	٥,٢٥٢,٣٨٣,٧٢٩		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣	٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	٣٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢	٣٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٦٩١,٤٢٨,٧١٢	٧٧٤,٤٩٤,٠٥٥		فوائد مقبوضة
٤١٤,١٠٦,٦٢٣	٤٢٥,٠٢٢,٩٢٦		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١ - معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة 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 اسمية 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- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ١٠ / ٢٣٣٥ وفروعه الأربعة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكى والحريقة) وحلب واللاذقية، إضافة إلى فرع حمص الذي تم إيقاف العمل به بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢. تم تجديد اتفاقية الدعم الفني مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠١٥ المنعقدة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٥ وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف 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

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

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

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

• الحصول على تمويل من واحد أو أكثر من المستثمرين لغرض تزويدهم بخدمات

إدارة الاستثمار؛

- الالتزام للمستثمر، أن الغرض الوحيد من هذه المنشأة الاستثمارية هو استثمار الأموال لتحسين العائد من رأس المال، أو عائد الاستثمار أو كليهما؛ و
- قياس وتقييم أداء كافة الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

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

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

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

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

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

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

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

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

التفسير رقم (٢١): الجبايات

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي

تبدأ في أو بعد

- | | | |
|---------------------|---|---|
| ١ تموز ٢٠١٤ | * | تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢)، (٣)، (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦)، (٣٨) و (٢٤). |
| ١ تموز ٢٠١٤ | * | تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١)، (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠). |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٧ | * | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء - والذي يحدد نموذج واحد وشامل للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن عقود مع العملاء. سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مكان التوجيه لتحقيق الإيرادات الحالي بما فيه المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨) الإيراد، المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء والتفسيرات ذات الصلة وذلك عندما يصبح ساري المفعول. إن المبدأ الأساسي لـ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أن على المنشأة الاعتراف بالإيراد تماشياً مع نقل البضائع أو الخدمات التي وُعدت للعملاء وذلك بالمبلغ الذي يعكس توقع المنشأة أن يكون لها من حق مقابل تلك السلع والخدمات. |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٦ | * | التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) المحاسبة عن حيازة الحصاص في الترتيبات المشتركة والذي يوفر التوجيه بشأن كيفية احتساب حيازة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال. |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٦ | * | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات لبند الممتلكات والمصانع والمعدات. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الذي يُعرض افتراض قابل للدحض أن الإيرادات ليست أساساً مناسباً لإطفاء الموجودات غير الملموسة |

- * التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* والتي أجازت اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- * التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك* والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك بحيث (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في البيانات المالية للمستثمر من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة في أصول التي تشكل العمل (على النحو المحدد في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) *دمج الأعمال*)، (ب) يتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح أو الخسائر عندما تكون الأصول لا تمثل الأعمال أي انه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة لغاية حصة المستثمرين الذين ليس لهم علاقة بتلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. هذه المتطلبات تطبق بغض النظر عن الشكل القانوني للعملية، على سبيل المثال سواء تمت عملية البيع أو المساهمة في أصول من قبل مستثمر قام بنقل أسهم في شركة تابعة والتي تملك أصول (مما أدى إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة)، أو عبر بيع مباشر للأصول أنفسهم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- * التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) *عرض البيانات المالية التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند إعداد التقارير المالية*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- * التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) *البيانات المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة: (٢٠١١)* والذي يحدد الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في المنشآت الاستثمارية .
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- * التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) *الممتلكات والمصانع والمعدات* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) *الزراعة* - حامل النبات (Bearer Plants) - والذي يوصف حامل النبات ويتطلب من الأصل البيولوجي الذي ينطبق عليه هذا التصنيف أن تتم محاسبته وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) *الممتلكات والمصانع والمعدات* بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١). أما المنتجات التي تنمو على حامل النبات تبقى تتم محاسبتها وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

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

ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديد 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 الأرباح أو الخسائر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - *الإيراد* يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

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.

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

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر.

٣- السياسات المحاسبية

أ- المعايير المالية المتبعة:

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

ب- إعداد البيانات المالية:

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

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

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

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 ١٩٧,٩٦ ل.س. للدولار الأمريكي و٢٤٠,٦٨ ل.س. لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأمريكي و١٩٧,٩٥ ل.س. لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). يتم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر 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 ٢٠١٤ وذلك باستثناء رصيد النقد وما 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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 إما إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة:

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدّد 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.

هـ - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

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

مباني	%
معدات وأجهزة وأثاث	٢
أجهزة الحاسب الآلي	١٥
تحسينات على المباني	١٠
	١٠

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغير في التقديرات بأثر مستقبلي.

و - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة 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 الأرباح أو الخسائر

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 (إن 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 للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تفيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ي - الاعتراف بالايراد وتحقق المصروف:

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

ك - القروض والتسليفات:

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.

ل - 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).

تُقيّد 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.

م- 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.

ن- 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، وأهداف 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 لأداة التحوط في بيان الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

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 الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الأرباح أو الخسائر. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر.

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 الأرباح أو الخسائر عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية . أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر.

س- تحقق الإيرادات والاعباء :

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

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد .
تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة ، بما فيها عدم فعالية التحوط ، والبند المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.
- يتم اظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
- تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي :

- إيرادات انصبة الأرباح .
 - أرباح / خسائر محققة وغير محققة .
 - فروقات الصرف .
- يتم الاعتراف بإيراد انصبة الأرباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة . يتم قيد أنصبة الأرباح على الاوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

ع- حسابات ائتمانية :

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

ف- حصة السهم من الأرباح :

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

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣ ولمدة ثلاث سنوات.

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .
يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ق - النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ر - 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.

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.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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 سلب في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحققاته.

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

تحديد القيم العادلة :

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٨٥,٠٠٩,٨٢٧	٣١٩,٣٩١,٧٠٢	نقد في الخزينة
٤,٣٦٨,٥٥١,٧٥٣	٨,٦٥٤,٢٨٠,٩٠٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٧٣٩,١٦٠,٥٨٦	١,٠٣٢,٩٢٧,٩١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧١٧,٧٩٣,٠٧٧	٢,٦٤١,٨٢٩,٤٨٦	١,٠٧٥,٩٦٣,٥٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٦٢,٣٢٦,٢٢٤	٨٦٢,٣٢٦,٢٢٤	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٣,٥٠٤,١٥٥,٧١٠	١,٠٧٥,٩٦٣,٥٩١	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٠,٦٦٨,٥٨١	١,٩٢٤,١١١,٦٥٢	٢٢٦,٥٥٦,٩٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧,٦٢٦,٤٧٣	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	١,٩٧١,٧٣٨,١٢٥	٢٢٦,٥٥٦,٩٢٩	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٩٩٥,٢٦٥,٤٩١ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣٩١,٦٨٣,٩٣٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى
٢٢٣,٤٢٢,٨٩٧	٢٣٩,٢٢٠,٧٠٧	كمبيالات (سندات محسومة)*
١,١٠١,٠١٢,٠٦٠	١,٩٥٤,٠٤٦,١٦٧	حسابات جارية مدينة
٥,٠٩٥,٤٢٦,٣٥٤	٤,٨٢٢,٥٤٤,١٦٦	قروض وسلف
٦,٤١٩,٨٦١,٣١١	٧,٠١٥,٨١١,٠٤٠	
		الأفراد والقروض العقارية
١,٦٥٦,٥٧٨	١,٨٧٩,١٦٠	كمبيالات (سندات محسومة)
١,٩٩٥,٩٣٧	٨,١١٢,٧٠٦	حسابات جارية مدينة
٩,٩٤٣,٢١٥	٢٧,٣١٤,٧٩٥	قروض وسلف
١٣,٥٩٥,٧٣٠	٣٧,٣٠٦,٦٦١	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٨,٤٩١,٠٢٤	٧٨,٦٥٥,١٦٥	حسابات جارية مدينة
١٢٠,٧٥٧,٢٢٠	٨٥,١٨٧,٩٣١	قروض وسلف
١٨٩,٢٤٨,٢٤٤	١٦٣,٨٤٣,٠٩٦	
٦,٦٢٢,٧٠٥,٢٨٥	٧,٢١٦,٩٦٠,٧٩٧	
(١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠)	(١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١)	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦)	(٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧)	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	فوائد معلقة (محفوطة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي الكمبيالات بعد تنزيل الفوائد والعملات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٤,٩٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. لا يوجد فوائد مقبوضة مقدماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الرصيد أول السنة:</u>
١٨٦,٧٨٢,٢١٩	٧٠,١٧٤,٩٧٢	ديون منتجة
٣٢٢,٦٠٢,٠٣٨	١,٣٩٣,٤٢٤,٥١٨	ديون غير منتجة
		<u>إضافات خلال السنة:</u>
٢٦,٢٢٤,٧٠٢	٢٦٥,٠٥٢,٧٥٦	ديون منتجة
٩٣٤,٣٥٦,٢٣٨	٢٦٤,٨٣٧,٩٢١	ديون غير منتجة
		<u>فروق أسعار صرف:</u>
(١٢١,٠٠٥,١٠١)	١٣٣,٠٠٨,٥٩٦	ديون منتجة
١٦٢,٠٣٣,٥٨٥	(٣١,٢٩٤,٩٣٠)	ديون غير منتجة
		<u>الاستردادات خلال السنة:</u>
(٢١,٨٢٦,٨٤٨)	(١٩٢,٦٠٣,٤٤٦)	ديون منتجة
(٢٥,٥٦٧,٣٤٣)	(٢٣٤,٠٠٦,٦٤٦)	ديون غير منتجة
		<u>الرصيد آخر السنة:</u>
٧٠,١٧٤,٩٧٢	٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	ديون منتجة
١,٣٩٣,٤٢٤,٥١٨	١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	ديون غير منتجة
<u>١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠</u>	<u>١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٨٤٨,٩٥٩	٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦	<u>الفوائد المعلقة:</u>
٢٢١,١٥٥,٥٧٧	٢٧٥,٠٥٨,٠٨١	الرصيد أول السنة
(٧,٠٣٣,٩٦٠)	(٦٥,٥١٧,٢٢٧)	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	٨,٨٣٣,٨١٧	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
		فروق أسعار صرف
<u>٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦</u>	<u>٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧</u>	الرصيد آخر السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤):
 - تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) وبلغ رصيدها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٤,٦٥٤,٢٩٩ ليرة سورية.

- تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك زيادة مؤونة الانخفاض الجماعي لتصبح ٢٣٩,٦٢٦,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقارنة مع ١٤٤,٤٥٦,٩٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٢٦٣,٢٢٨,١١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣١,٣٦% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢,١٥٠,٠٦٦,٢٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٢,٤٧%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٧٧٨,٨٨٢,٨٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤,٦٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٨٨٤,٠٩٥,٦٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٢٨,٤٥%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٧,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٧٩,٢٣٦,٨٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ١,٤٠٩,٣٩١ ل.س. (إيضاح ١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٤,٦٠١,١٦٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٤٢٦,٦١٠,٠٩٢ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤٧,٣٩٤,١٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية وخليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٨١٤% إلى ٥,٠٥٩% للدولار الأمريكي و ٣,٨٣١% لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سبع سنوات، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٦٤٧,٣٨٦,٦٧٠	٣٩٥,٣٤٥,٨١٤
١,٣٠٩,٤٠٥,٩٨٦	١,٩١٩,٠٤٢,٠٨٥
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩
-	-
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	
	مؤسسات مالية ومصرفية	مالية ومصرفية ذات	عائد ثابت	
ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٧٨,١٠٤,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٩٤١,٨٧٤,٠٠٠	٩٤٠,٣١٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٤٣,٠٩٩,٤٣٤	٣,٩٥٩,٢٠٠	٥,٥١١,٧٧٩	٣٣,٦٢٨,٤٥٥	العلاوة
٢,٣٢١,٢٠٣,٤٣٤	٣٩٩,٨٧٩,٢٠٠	٩٤٧,٣٨٥,٧٧٩	٩٧٣,٩٣٨,٤٥٥	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١٧,١٣١,٥٧٤)	(٥٧٤,١٨٦)	(٧,٦٠٨,٣٠٠)	(٨,٩٤٩,٠٨٨)	إطفاء العلاوة
١٠,٣١٦,٠٣٩	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	٦,٥٧٩,٥٤١	٧,٦٩٥,٦٩٨	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>	<u>٣٩٥,٣٤٥,٨١٤</u>	<u>٩٤٦,٣٥٧,٠٢٠</u>	<u>٩٧٢,٦٨٥,٠٦٥</u>	

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	
	مؤسسات مالية ومصرفية	مالية ومصرفية ذات	عائد ثابت	
ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٣٢,٩٣٩,٠٠٠	٦٤٥,٧٩٥,٠٠٠	٧٦٦,٢٩٦,٥٠٠	٥٢٠,٨٤٧,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٤٢,٥٢٩,٩٠٢	١٠,٦٩١,٤٩٥	٢٧,٦٢١,٤٩٣	٤,٢١٦,٩١٤	العلاوة
١,٩٧٥,٤٦٨,٩٠٢	٦٥٦,٤٨٦,٤٩٥	٧٩٣,٩١٧,٩٩٣	٥٢٥,٠٦٤,٤١٤	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٣٥,٢٨٢,٥٦٢)	(١٠,٢٩٨,١٣٤)	(٢٢,٤٢٣,٦٩٧)	(٢,٥٦٠,٧٣١)	إطفاء العلاوة
١٦,٦٠٦,٣١٦	١,١٩٨,٣٠٩	٣,٣٤٨,٧٠٦	١٢,٠٥٩,٣٠١	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦</u>	<u>٦٤٧,٣٨٦,٦٧٠</u>	<u>٧٧٤,٨٤٣,٠٠٢</u>	<u>٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤</u>	

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤					
المجموع	الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	مباني وعقارات	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٦٢,٠٦٤,٦٩١	١٦,٠١٨,٥٥٣	٢١٦,٩١٧,٠٧٦	٢٨٤,٤٩٥,٦٧٣	٦٤٤,٦٣٣,٣٨٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٦,٥٢٦,٠٩٢	٣٤٠,٤١٦	٩,٧٥٤,٢٢٥	٢,٤٩١,٦٠٠	٣,٩٣٩,٨٥١	إضافات
(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	استبعادات*
-	-	٣,٣٥٧,٧٢٥	(٣,٣٥٧,٧٢٥)	-	تحويلات
١,١٧٨,٤٣٠,٧٨٣	١٦,٣٥٨,٩٦٩	٢٢٩,٨٦٩,٠٢٦	٢٨٣,٦٢٩,٥٤٨	٦٤٨,٥٧٣,٢٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤**
					الإستهلاكات المتراكمة:
(٢٨٧,٧٤٦,٣٥١)	(١٠,٣٥٩,٢٤٥)	(١١٠,٧٩٣,٦٤١)	(١١٣,٤١٩,٢١٧)	(٥٣,١٧٤,٢٤٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٧٢,٦١٤,٧١٤)	(٢,٢٥٩,٤٨٠)	(٣١,٣٩٠,٩٦٣)	(٢٨,٢٨٤,٥٥٣)	(١٠,٦٧٩,٧١٨)	إضافات، أعباء السنة
-	-	(٢,١٠٥,٧٧٨)	٢,١٠٥,٧٧٨	-	تحويلات
(٣٦٠,٣٦١,٠٦٥)	(١٢,٦١٨,٧٢٥)	(١٤٤,٢٩٠,٣٨٢)	(١٣٩,٥٩٧,٩٩٢)	(٦٣,٨٥٣,٩٦٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	٣,٧٤٠,٢٤٤	٨٥,٥٧٨,٦٤٤	١٤٤,٠٣١,٥٥٦	٥٨٤,٧١٩,٢٧٤	صافي القيمة الدفترية:
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

* يمثل هذا البند استبعاد أصل من الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية دون وجود اهتلاك لعدم استعمالها بالخدمة بتاريخ الاستهلاك.

** تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ١٣,٢٠٦,٩٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٢٠١٣

معدات وأجهزة					الكلفة التاريخية:
المجموع	الحاسب الآلي	وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	مباني وعقارات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٩,٠١٣,٢٢٧	١٧,٤٥٧,٥٧٤	٢١٦,١٣٧,١٥٥	٢٨٣,١١٠,١٠٩	٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٠٣,١٢٧,٣٧٠	٢٣٣,٥٠٠	٥,٥٠٣,٩٢٠	٥,٠٦٤,٩٥٠	٩٢,٣٢٥,٠٠٠	إضافات
(١٠,٠٧٥,٩٠٦)	(١,٦٧٢,٥٢١)	(٥,٤٨٠,٩٩٩)	(٢,٩٢٢,٣٨٦)	-	استبعادات
-	-	٧٥٧,٠٠٠	(٧٥٧,٠٠٠)	-	تحويلات
<u>١,١٦٢,٠٦٤,٦٩١</u>	<u>١٦,٠١٨,٥٥٣</u>	<u>٢١٦,٩١٧,٠٧٦</u>	<u>٢٨٤,٤٩٥,٦٧٣</u>	<u>٦٤٤,٦٣٣,٣٨٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الإستهلاكات المتراكمة:					
(٢٢٠,٤٩٨,٩١٨)	(٨,٧٠٦,٦٥٧)	(٨٢,٤٩٥,١٩٦)	(٨٦,٨٠٢,٥٣٦)	(٤٢,٤٩٤,٥٢٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٧٣,٣٨٩,٣٣٥)	(٢,٩٦٢,١٧٤)	(٣١,٢٤٤,٢١٨)	(٢٨,٥٠٣,٢٢٤)	(١٠,٦٧٩,٧١٩)	إضافات، أعباء السنة
٦,١٤١,٩٠٢	١,٣٠٩,٥٨٦	٣,٣٤٣,١٩٩	١,٤٨٩,١١٧	-	استبعادات
-	-	(٣٩٧,٤٢٦)	٣٩٧,٤٢٦	-	تحويلات
<u>(٢٨٧,٧٤٦,٣٥١)</u>	<u>(١٠,٣٥٩,٢٤٥)</u>	<u>(١١٠,٧٩٣,٦٤١)</u>	<u>(١١٣,٤١٩,٢١٧)</u>	<u>(٥٣,١٧٤,٢٤٨)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
صافي القيمة الدفترية:					
<u>٨٧٤,٣١٨,٣٤٠</u>	<u>٥,٦٥٩,٣٠٨</u>	<u>١٠٦,١٢٣,٤٣٥</u>	<u>١٧١,٠٧٦,٤٥٦</u>	<u>٥٩١,٤٥٩,١٤١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية ، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع حمص وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي (مرجع كتاب رقم ١٦١/٣١٥٣ تاريخ ٢٠١٢/٠٨/٣٠)، وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة .

وكان قد قام بعض موظفي الفرع بعد الحصول على الأذونات الرسمية و برفقة الأجهزة الأمنية المختصة ، بإفراغه من أهم محتوياته وخاصة لجهة الموجودات النقدية والمستندات ذات الأهمية المالية. إلا أنه قد تبين لاحقاً أن الفرع قد أصابه أضراراً مادية جسيمة من الداخل حيث تعرض إلى السرقة والتخريب ، وقد تبين بعد اجراء الجرد ورصد الموجودات أن صافي الخسارة التي تحملها المصرف بلغت ٣,٩٦٣,٢٤٦ ليرة سورية ، إذ أنه من غير الممكن تغطية هذه الخسارة من قبل شركات التأمين كونها لا تتضمن الأضرار الناجمة عن أحداث الشغب والتخريب. ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر الاعتيادية سواء الحريق أو السرقة.

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية
ل.س
٨,٧٩٦,٩٧٧
٨٥٠,٠٠٠
٩,٦٤٦,٩٧٧
(٧,٨٦٤,٥٩١)
(٧٠٨,٨٨٩)
(٨,٥٧٣,٤٨٠)
١,٠٧٣,٤٩٧

برامج معلوماتية
ل.س
٨,٧٩٦,٩٧٧
٨,٧٩٦,٩٧٧
(٦,١٠٥,٧٦٠)
(١,٧٥٨,٨٣١)
(٧,٨٦٤,٥٩١)
٩٣٢,٣٨٦

٢٠١٤
<u>القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
<u>الإطفاءات المتراكمة:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣
<u>القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<u>الإطفاءات المتراكمة:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٤٧٩,٢٩٤	٨٨,٦٦٤,٦٤٣	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة الفترة
(٤,١٥١,٥٨١)	(٢,٥٧٩,٠١٠)	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مصروف ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل المؤجلة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٦٧٩,٧١٩	١٠,٦٧٩,٧١٨	إستهلاك المباني
٤,٣٩٧,٨٥٤	٧٣,٢٢٣,٢٣٨	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٤,٧١٨,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٨)
(١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢)	(١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٠,٧٥٦,١٤٠)	-	٢٠% من مصاريف التأسيس
(٨٦٥,٢٨٠,٤٦٦)	٢٠٧,٢٥٨,٦٠٣	الربح / (الخسارة) الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢١٦,٣٢٠,١١٧	(٥١,٨١٤,٦٥١)	(مصروف) / إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	-	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٨٤١,٤٤٦)	-	إطفاء موجودات ضريبية لعام ٢٠٠٨
(٢,٦٨٩,٠٣٥)	-	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة (مصاريف التأسيس)
(٣,٥٣٠,٤٨١)	(٥١,٨١٤,٦٥١)	مصروف ضريبة الدخل المؤجلة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
(١٦,٦٠٦,٣١٩)	(١٠,٣١٦,٠٣٩)	خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٤,١٥١,٥٨١)	(٢,٥٧٩,٠١٠)	

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

كما في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٣	٢٠١٤			
نهاية السنة	نهاية السنة	اطفاء	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٤٧٩,٢٩٣	٨٨,٦٦٤,٦٤٣	(٥١,٨١٤,٦٥١)	١٤٠,٤٧٩,٢٩٣	موجودات ضريبية مؤجلة
(٤,١٥١,٥٨١)	(٢,٥٧٩,٠١٠)	١,٥٧٢,٥٧١	(٤,١٥١,٥٨١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	(٥٠,٢٤٢,٠٨٠)	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٣٦٩,٦٢٠	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	الرصيد بداية السنة
(٨٤١,٤٤٥)	(٥١,٨١٤,٦٥١)	اطفاء الموجودات الضريبية لسنة ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠
١,٤٨٨,٥٧٢	١,٥٧٢,٥٧١	التغيير في المطلوبات الضريبية الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢,٦٨٩,٠٣٥)	-	إطفاء رصيد مصاريف التأسيس
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	الرصيد نهاية السنة

تم إطفاء الموجودات الضريبية كاملة لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ وجزء من الموجودات الضريبية لعام ٢٠١٠ كحد اقصى بمصروف ضريبة الدخل.

تتضمن الموجودات الضريبية المؤجلة مبلغ ٢,١٥١,٥٨١ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٤,١٥١,٥٨١ ليرة سورية للسنة السابقة) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغيير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

إن حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
(٥,٦٤٠,١٥٣)	(٤,١٥١,٥٨١)	رصيد أول السنة
١,٤٨٨,٥٧٢	١,٥٧٢,٥٧١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤,١٥١,٥٨١)	(٢,٥٧٩,٠١٠)	رصيد آخر السنة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٨٩٦,٩٥٥	٢٦,٣٣٤,٩٨٩	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٧,٦١١,٩٧٢	٢,٤٦١,٣٧٩	استثمارات متوفرة للبيع
١٠,٢٦٨,٦٥٦	١٥,٠٤٨,٩٦٠	التسهيلات الائتمانية
٤٧,٧٧٧,٥٨٣	٤٣,٨٤٥,٣٢٨	حسابات لدى المصارف
٣١٤,٢٤٣	٢٤١,٨٠٥	طوايع مالية
٢٥,٨٩٦,٧٠٨	٦٩,١٣٠,٦٦٦	آجارات مدفوعة مقدماً
-	١٤,٣٠٦,٨٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٦٦١,٠٠٠	١٣,٣٣٢,٧٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز*
٢,٠٠٤,٥٠٠	١,٥١٦,٩٥٣	تأمينات مدفوعة
٦٢٦,٢٠٠	-	مدنون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
-	٣٢,٥٠٠	حسابات مدينة أخرى
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٠,٠٠٥,٠٠٠ ليرة سورية دفعة مقدمة لشراء أرض في منطقة عدراكان من المقرر إنشاء فرع فيها.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠
٤١٥,٥٢٦,٤٤٦	٥٧٣,١٨٣,٨٥٦
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠

حسابات جارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٣٢٣,١٩٠	٢١,٢٤٦,٢٤٥	١,٠٧٦,٩٤٥
٦,٧٤٨,٠١١	٦,٧٤٨,٠١١	-
٢٩,٠٧١,٢٠١	٢٧,٩٩٤,٢٥٦	١,٠٧٦,٩٤٥

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)*

* يمثل ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) من مصارف خارجية ودايع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٦٧,٤٣٤,٩١٦	٨,٦١٦,٩٢٥,٩٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٠٤٣,٨١٠	٩٩,٠٤٢,٤٠١	ودائع التوفير
٩,٤٩٠,٤٢٤,٠٩١	١٠,٧٧٨,٨٧٠,٥١٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨,٢٨٨,٥٠٥	٤,٣١٦,٢٧٦	الحسابات المحمّدة
<u>١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢</u>	<u>١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٧٨٨,٦٤٣,٠٠٧ ليرة سورية لعام ٢٠١٤ أي ما نسبته (٤,٠٤%) من إجمالي الودائع (مقابل ٥٧٧,٦١٢,٧٥٣ ليرة سورية لعام ٢٠١٣ أي ما نسبته (٤,٢٧%) من إجمالي الودائع).
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨,١٢٩,٥٠٧,٢٥٨ ليرة سورية لعام ٢٠١٤ أي ما نسبته ٤١,٧% من إجمالي الودائع (مقابل ٣,٩٧٥,٧٢٣,٤٢٥ ليرة سورية لعام ٢٠١٣ أي ما نسبته ٢٩,٤% من إجمالي الودائع).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٤٤,٣٧٤	٤,٨٦٥,١٩٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٧١,٤٥٩,٩٣٨	١٩١,٩٠٧,٠٥٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١٧٤,١٠٤,٣١٢</u>	<u>١٩٦,٧٧٢,٢٥٥</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦٠١,١٦٠	٢,١٨٣,٣٢٩	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت الموظفين
٢,٢١٨,٠٠٠	٣,٠٦٩,٢٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>٤١,٣١٩,١٦٠</u>	<u>١٣,٢٥٢,٥٢٩</u>	

* تم احتساب مخصص تقلبات أسعار القطع 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.

٢٠١٤					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٢١٦,٣٢٩	-	(٤٤٢,٣٩١)	٧٧٣,٩٣٨	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
٣٤,٦٠١,١٦٠	٤٦٦,٩٩٦	-	(٣٣,٦٥٨,٧٦٥)	١,٤٠٩,٣٩١	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت الموظفين
٢,٢١٨,٠٠٠	٣,٠٦٩,٢٠٠	(٦٩٤,٨١٥)	(١,٥٢٣,١٨٥)	٣,٠٦٩,٢٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٤١,٣١٩,١٦٠</u>	<u>١٠,٢٥٢,٥٢٥</u>	<u>(٢,٦٩٤,٨١٥)</u>	<u>(٣٥,٦٢٤,٣٤١)</u>	<u>١٣,٢٥٢,٥٢٩</u>	
٢٠١٣					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٤,٦٠١,١٦٠	-	-	٣٤,٦٠١,١٦٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت الموظفين
١٥,٥٢٢,٢٤٠	-	(١٥,٥٢٢,٢٤٠)	-	-	مخصص نقص صندوق
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢١٨,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢,٢١٨,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>	<u>٣٩,٣١٩,١٦٠</u>	<u>(٢٠,٥٢٢,٢٤٠)</u>	<u>-</u>	<u>٤١,٣١٩,١٦٠</u>	

* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة حيث قدرت مخصصات مقابل مصاريف مختلفة لموظفين بمبلغ ١,٥٦٩,٢٠٠ ل.س. ومخصص لأعباء مختلفة بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٧٩٠,٥٦٣	٢١٥,٣١٩,٢٦٩	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٥٧,٧٨٠,٣٠٦	٤٥,٦٥٥,٥٥٥	شيكات قيد التحصيل
٥٦,٤٧٩,١٨٣	١٤,٩٠٧,٢٨٣	شيكات مصدقة
١,٧٥٤,٣٧٤	٢,١٤٣,٤٣٩	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٦,٠٣٢,٥٤٤	٨,٨٩١,٥٩٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٣,١٦١,٤٥١	٩,٥٥٢,٤٣٥	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٦٠٩,٠٦٨	٤٥٨,٤٤٧	رسوم حكومية مستحقة
٣,٥٠٣,٢٢٥	٢,٩٤٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٣٩٤,٦٥٣	١٦,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
-	١,٣٣٣,٤٠٠	دائنون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٢,١٣٢,٥٦٩	٣,٤٧٠,٩٩٦	موردون
-	٦١,٢٦٣	مطلوبات أخرى
<u>٣٣١,٦٣٧,٩٣٦</u>	<u>٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧</u>	

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.

القيمة المعادلة			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٦,٥٤٠	٧,٢٠٩,١٢٦	٣,٣٣٣,٥٦٥	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٢٦٦,٤٩٩,٤٨٧)	(١,٤١٧,٩١٥)	(٦٥٥,٧٢٣)	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
<u>١,٢٢٧,٨٣٦,٠٥٣</u>	<u>٢٣,١٦٣,٣١٨</u>	<u>١٠,٧١٢,٣٥٨</u>	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-	
٣٣٣,٣٥٦,٥٤٠	٣,٣٣٣,٥٦٥	٧,٢٠٩,١٢٦	
١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	١٠,٠٥٦,٦٣٥	٢١,٧٤٥,٤٠٣	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	

رأس المال المدفوع بالليرة السورية
عمليات بيع من مركز القطع البنوي
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)

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 لرأس المال المدفوع بالتقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

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

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ وقد جرى عدة عمليات بيع من مركز القطع البنوي خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣. * قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بعمليتين لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم وبإجمالي بلغ ١,٤١٧,٩١٥ دولار أمريكي.

٢١ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	الربح قبل الضريبة
(١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢)	(١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(٨٧٤,٣١٩,٨٩٩)	١٢٢,٨٥٥,٦٤٧	
-	١٢,٢٨٥,٥٦٥	الاحتياطي القانوني (١٠%)
-	١٢,٢٨٥,٥٦٥	الاحتياطي الخاص (١٠%)

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٦,٢٩٠,٢٨٠)	(٢,٣٣١,٠٨٠)	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	خسائر غير محققة
١,٥٧٢,٥٧١	١,٥٧٢,٥٧١	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٢)
٧,٧٣٧,٠٢٩	١١,٦٩٦,٢٢٩	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٦,٩٢٠,٤٥٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٥,٩٥٤,٢٩١)	(٥,٩٥٤,٢٩١)	-	خسائر غير محققة
١,٤٨٨,٥٧١	١,٤٨٨,٥٧١	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٢)
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٣ - أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)

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 المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المدور. يتم إقفال الخسائر المحققة خلال السنة ضمن بند الخسائر المتراكمة. بينما يتم توزيع الأرباح في حال حقق المصرف ذلك، بما يتناسب مع السياسة المعتمدة لديه وبما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٨٣٤ م/ن/ب ٤)، ونتيجة للخسارة في العام ٢٠١٤ لن يقوم المصرف بتوزيع أرباح على المساهمين.

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٨٤,٣٦٥,٠٨٧	١٠٩,٠٩٣,٩٧١
٥٤٧,٩٥٠,٥٢٤	٦٠٧,٨٩٢,١٣١
٢٥,٥٩١,١٥٤	٢,٣٦٧,٤٨٢
٦٥٧,٩٠٦,٧٦٥	٧١٩,٣٥٣,٥٨٤
١٣,٧٠٩,٥١٠	٢٤,٨٨٧,٨٢٣
٦٧,٥٩٠,٠٢٠	٧٤,٠٩٧,٩٧٥
٨١,٢٩٩,٥٣٠	٩٨,٩٨٥,٧٩٨
٧٣٩,٢٠٦,٢٩٥	٨١٨,٣٣٩,٣٨٢

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٨,٣٩٧,٣٣٦	١,٩٢٦,٣٨٣
٣,٨٠١,٨٣٩	٦,٧٤٤,٢٩٢
٥٤٤,٣٧٣,٣٣٣	٦٣١,٥٢٤,٤٧٢
٩٢٠,٦٤٦	١٤٢,٦٩٥
٥٦٧,٤٩٣,١٥٤	٦٤٠,٣٣٧,٨٤٢
٣٦,٤٠٤,٠٣٠	٤,٣٥٣
٦٠٣,٨٩٧,١٨٤	٦٤٠,٣٤٢,١٩٥

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١١,١٨٦,٥٥٧	١٩,٧٣٥,٨١٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١٧٣,١٤٥,٣٣٠	١٧٤,٩٢٦,١٢٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩٠٥,٨٤٦	١,٣١٩,٤٣٠	عمولات إدارة الحسابات
١٩٦,٠١٧,١١٤	١١٨,٤٥٣,٣٤٦	عمولات التحويلات والشيكات
٥٤٥,٥٠٠	٨٩٧,٠٠٢	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم شركات عميلة
٩٥٦,٤٥٧	٦,١٠٤,٧٩٧	عمولات أخرى (أجور سويفت وعمليات على تحصيل البوالص)
<u>٣٨٢,٧٥٦,٨٠٤</u>	<u>٣٢١,٤٣٦,٥١٠</u>	

٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١١٠,٤٧٧,٠٨٨	٦٣٤,٨٧٠	عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف
<u>١١٠,٤٧٧,٠٨٨</u>	<u>٦٣٤,٨٧٠</u>	

٢٨ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٦٤,٦٠١	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٣,٨٦٤,٦٠١</u>	<u>-</u>	

٢٩ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٩٩١,٣٢٠	-
١٣,٨٨٤,٧٩٠	-
١٤,٨٧٦,١١٠	-

استرداد مصاريف مستحقة
تعويض عن سرقات من شركة التأمين

٣٠ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٧٨,٣٣٤,٩٣٦	١٠٣,٨٦٩,٤٥٠
١٣,٧٦٤,٦٧٢	١٨,١٠٩,١٨١
٢,٦١٥,١٦٧	٣,١٤٩,٦٦٧
٢,٤٨٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
٢٢,٠٥٥,٦٩٢	٥٠,٣٠٥,٩٨٦
٣٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
٧,٣٣٥,٩٢٠	٥,٩٠٩,٤٣٠
١,٩٨٥,٠٦٠	٢,٧١٧,٢٤٧
١٢٨,٦٠١,٤٤٧	١٨٤,١٦٨,٤٦١

رواتب الموظفين
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
تعويض التمثيل
تعويض نهاية الخدمة
مكافآت وعلاوات
ملابس موظفين
نفقات توظيف*
تعويضات أخرى**

* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب وطوابع ورسوم أخرى.

** يتألف هذا البند من تعويض مدراء، إقامة وتنقلات وأجور عمل إضافي

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠١١,٧٢٠	٤,٥٨٣,٣١٨	نفقات السفر والمهمات
٩,٥٩٦,٧٦٢	١٠,٦١٨,٠٠٢	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١,١٦٥,٥١٦	٢,٩١٥,٤٩٦	الرسوم والضرائب
٣,٠٤٥,١٥١	١٠,٩٢٤,٥٨٨	الدعاية والاعلان
٣٥,٨٧٠,٣٤٧	١٩,٢٣١,٨٣٤	أتعاب مهنية
٢٤,٤٧٤,٥٠٧	٣١,٦٩٤,٦٠٤	الصيانة والاصلاح
٤,٤١٠,٣٥٥	٨,٣٧٩,٠٤٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
٩,٨٦٧,٧٩٤	١٩,٩٢٧,٧٧٠	المياه والكهرباء
٦,٧١٠,٧٣٠	٨,٦٩٨,٩٣٠	نفقات الاتصالات
١,٨٤٠,٧٥٥	٢,٩٩٦,٩٥٥	المطبوعات والقرطاسية
٤٥,٠٩١,٤٤٣	٤٠,٧٩٤,٤٩٩	مصاريف إيجار
٢٨٨,٧٢٤	١,١١٤,٥١٢	مصاريف تدريب
٨٤١,٣٨١	١,٧٥٣,١٤٩	البريد والشحن
٣,٩٦٣,٢٤٦	١٦٠,٠٠٠	خسائر استبعاد موجودات
-	٧,٥٠٠,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة
٨٧٣,٨٥٦	١,٧٣٥,٦٧٥	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
-	٣٣٥,٩٦٥	مصاريف البطاقات
<u>١٥٢,٠٥٢,٢٨٧</u>	<u>١٧٣,٣٦٤,٣٤٦</u>	

٣٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>٢٢,٣٩</u>	<u>٥١,٠٥</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٥٣,٥٦١,٥٨٠	٨,٩٧٣,٦٧٢,٦١١	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
		<u>يضاف:</u>
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		<u>ينزل:</u>
(٢٩,٠٧١,٢٠١)	(١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣</u>	<u>١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢</u>	

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

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا والشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات مدينة
١,٨١١,٢٠٤,٣٣٩	١,٧٥٦,٤٥٨,٥٥٢	-	٢٩,٨١٢,١٧٧	١,٧٢٦,٦٤٦,٣٧٥	أرصدة لدى المصارف المقرية
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٧٨٨,٧٨٨	٥٢٠,٢٢٢	٥٢٠,٢٢٢	-	-	قروض كبار الموظفين
٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-	-	-	-	تأمينات بوالص واعتمادات
٣,٠٤٧,٣١٩,٦٠٠	٣,٩٩٢,٨٩٨,٧٧٤	٥٢٠,٢٢٢	٢٩,٨١٢,١٧٧	٣,٩٦٢,٥٦٦,٣٧٥	
					حسابات دائنة
٢١,٢٤٦,٢٤٥	-	-	-	-	حسابات المصارف
٦,٧٤٨,٠١١	-	-	-	-	تأمينات كفالات
١٥,٧٩٣,٠٩٢	١٥,٦٤٠,٢٥٠	١٥,٦٤٠,٢٥٠	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٤٣,٧٨٧,٣٤٨	١٥,٦٤٠,٢٥٠	١٥,٦٤٠,٢٥٠	-	-	
					بنود خارج الميزانية
٢,٧١٠,٨٥٢,٠٤٢	٤,٤٢٢,٠٦٧,٨٦٠	-	٤,٤٢٢,٠٦٧,٨٦٠	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
١١٧,٩٥٠,٣٢٣	٢٩,٧٨٤,١٥٠	-	-	٢٩,٧٨٤,١٥٠	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٢,٥٧٢,٦٤٣,٠٨٢	٢,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	-	٢,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	-	كفالات مصرفية
٥,٤٠١,٤٤٥,٤٤٧	٧,٤٣٢,١٩٤,١٧٢	-	٧,٤٠٢,٤١٠,٠٢٢	٢٩,٧٨٤,١٥٠	
					ب- بنود الأرباح أو الخسائر
٨١٣,٠٧٧	٢٢,٧٦٥,٩١٤	٤٥,٧٧٤	-	٢٢,٧٢٠,١٤٠	فوائد دائنة
(١٣,٧٣١,١٥٦)	(٤٩٨,٩٩٤)	(٤٩٤,٦٤١)	-	(٤,٣٥٣)	فوائد مدينة
(١٢,٩١٨,٠٧٩)	٢٢,٢٦٦,٩٢٠	(٤٤٨,٨٦٧)	-	٢٢,٧١٥,٧٨٧	

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٦,٥% في عام ٢٠١٤ مقابل هامش بين ٦,٥% و ٧% لعام ٢٠١٣.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كانت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة لدى البنك اللبناني الفرنسي ٢٧,٥٠٤,٠٦٩ ليرة سورية بسعر فائدة ١٥%. وقد جرى تصفيتها خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٤ تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٠٠ م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ ايار ٢٠١١. لا يوجد تسهيلات مماثلة في عام ٢٠١٤.

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٥% والدولار ٠,٨٥% في عام ٢٠١٤ (مقابل ١,٢٥% لليورو في عام ٢٠١٣).

تم خلال العام تجديد اتفاقية الدعم الفني الموقعة مع الشريك الاستراتيجي لمدة عام من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وتم إقرارها باجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٤. وبموجبها تنازل الشريك الاستراتيجي عن أتعابه لعام ٢٠١٤.

تم خلال العام ٢٠١٤ تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين بمبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن مصاريف الانتقال والإقامة التي تكبدوها خلال ٢٠١٣.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٩٩٧,٥٨٣	٢١,٤٩٠,٠٣٣	رواتب الإدارة العليا
٩,٠١٩,٢٦٠	١٠,٢٧٧,٩٩٨	المكافآت
<u>٣٠,٠١٦,٨٤٣</u>	<u>٣١,٧٦٨,٠٣١</u>	

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	-	١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	أرصدة لدى المصارف
-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
(٥٣,٦٠٧,٠٧٧)	٤,٨٣٩,٥٢٨,١٤٢	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	(٦٨,٤٢٥,٧٧١)	٤,٩٩٥,٥٩٦,٠٣٨	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٢٩,٠٧١,٢٠١	٢٩,٠٧١,٢٠١	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
-	١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	(٣,٩٨١,٨٤٢)	١٩,٤٩٥,١٧٣,٢٤٨	١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	ودائع الزبائن
-	١٧٤,١٠٤,٣١٢	١٧٤,١٠٤,٣١٢	-	١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	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 ٢٠١٤ (مقابل ٧% للودائع و ١٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٣) ومعدل حسم بلغ ٧% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). 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 ٢٠١٤

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	-	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٢,٣٢١,٢٠٣,٤٣١

الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	-	-	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	١,٩٤٠,١٨٦,٣٣٧

الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع

تشتمل 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 بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حيث بلغت فروقات التقييم الايجابية ما قيمته ٧,٧٣٧,٠٢٩ ل.س. (فيما بلغت فروقات التقييم الايجابية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ما قيمته ١٢,٤٥٤,٧٣٨ 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 مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

تعتبر وظيفة إدارة المخاطر وظيفية أساسية للسهر على سلامة المصرف وهي تشمل التعرف إلى المخاطر وقياسها وإلى الرقابة 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 السقف 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.

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.
- السعي من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعامل المخاطرة التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الاستثمارات.
- 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.

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 وإقرار سياسة الائتمان كما وقرار 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 ومراقبة 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 والمخاطر 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 الادارة

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 دولار أمريكي كما ومراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجان التسليف الإدارية والتي تتراوح مبالغها بين ٣ و ٥ مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها بالليرة 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 واجراءات ادارة المخاطر كافة فتطرحها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ليتم 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 ومعالجة 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:

- وحدة التحليل الائتماني
- وحدة إدارة وضبط الائتمان
- وحدة معلومات الائتمان

- 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 بمهدف ضمان الامتثال بمبدأ فصل المهام والصلاحيات بين مختلف أقسام المصرف والإشراف على كفاية وفعالية خطط الطوارئ لضمان استمرارية العمل.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

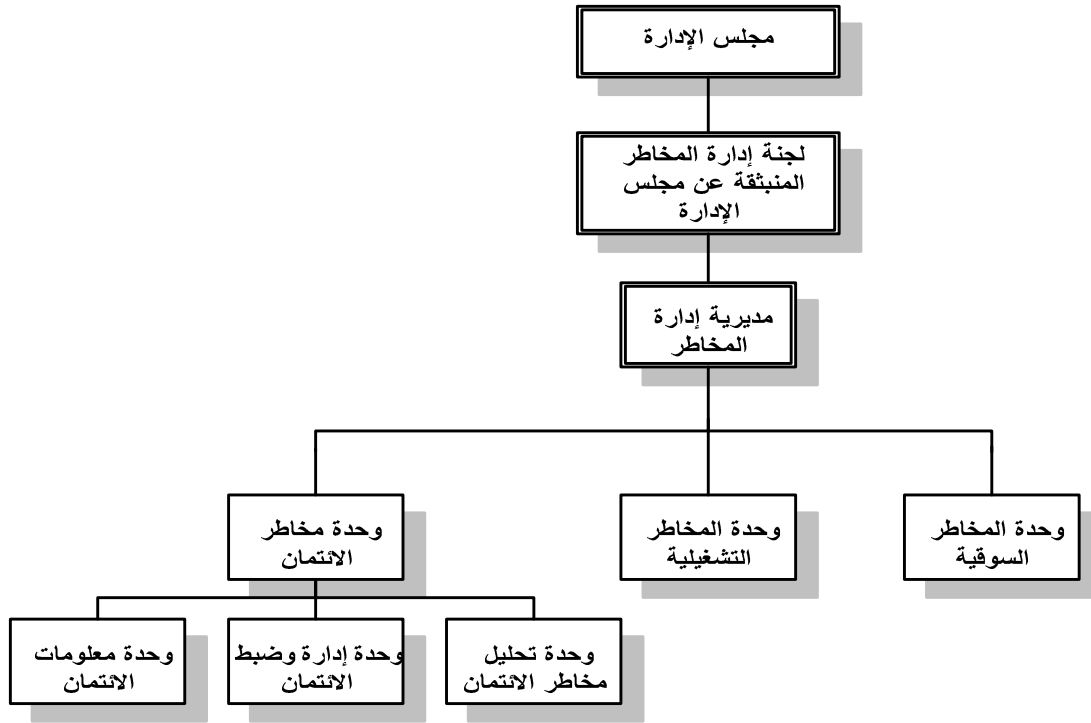
وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي التأكد من توفر البنى التحتية اللازمة لإدارة المخاطر باستقلالية تامة. كما تشمل التأكد من كفاية وفعالية الأنظمة والإجراءات الموضوعية من قبل مديرية إدارة المخاطر ومن التزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة لجهة إدارة المخاطر كافة. ترفع تقارير دورية بشأن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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم مديرية المخاطر بتأدية عملها بشكل مستقل تابع مباشرة للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تقوم بأداء مهامها وواجباتها وإعداد تقارير متابعة رقابية ليتم إرسالها إلى كل من لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم التسليف والإدارة العليا.

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.



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديرية إدارة المخاطر وعمليات المسائلة المتعلقة بها فإن عمليات التعويضات و الصرف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة بناءً لاقتراح الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً و فنياً لعمل مديرية إدارة المخاطر، مع التذكير بأن صلاحيات التعيين و العزل لكوادر الإدارة العليا لا تتم إلا من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات.

المخاطر الائتمانية

حرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. اعتماد إجراءات رقابة ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنح بما يكفل حماية مصلحة البنك لجهة إدارة مخاطر الائتمان. الحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف. خلال عام ٢٠١٤، اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بناءً على الضوابط الآتية:

توصيات سياسة المنح

تم التركيز على التمويل القصير الأجل لرأس المال العامل للصناعة، بالإضافة إلى تمويل العمليات التجارية لتأمين المواد الاستهلاكية الأساسية لدعم الاقتصاد السوري. كما تم تأجيل إطلاق قروض تجزئة وقروض استهلاكية وسكنية للحد من المخاطر المرتبطة بهذا النوع من التمويل.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

تم التأكيد على الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٥٩٧/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢. كما تم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة. من الجدير بالذكر أن إدارة المصرف تعمل بشكل دائم دون أن توفر أي جهد للقيام بتنفيذ التوصيات السابقة كونها تضمن حقوق المصرف وتخفف من المخاطر المحتملة إلى الحد الأدنى.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنوع على مستوى محفظة الائتمان من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

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 لإجراءات التخفيف 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 ومصداقية 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 تنوع 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:

- بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول، رهن العقارات، الضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح المصرف.

وتراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد 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 واتخاذ المخصصات المناسبة للديون غير المنتجة بشكل شهري وللمحفظة الائتمانية بشكل عام دورياً.

المخاطر السوقية

إن مراقبة جميع أنواع المخاطر السوقية تتم بشكل دوري عن طريق المراقبة المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية ويتم التأكد من الالتزام بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقف الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الأصول أو المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف هذا بالإضافة إلى جانب التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات ضمن كافة الفروع وفي كل الأوقات حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة، كما صادق مجلس الإدارة على خطة لمعالجة طوارئ السيولة في بنك الشرق فتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها الإدارة ولجنة إدارة المطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

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 التمركز 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 ورعاية السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية، واحتساباً وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى المتابعة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن تسيلها عند الحاجة.

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسيلها 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 المرسله لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

تخفيف مخاطر السيولة:

في سعيه لتخفيف مخاطر السيولة اعتمد المصرف خطة طوارئ لمواجهة مشاكل السيولة معتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، توضح هذه الخطة في بنودها الوسائل التي يلجأ إليها المصرف في حالات الطوارئ مثل: الحد من التسليف و/أو العمل على استرداد بعض التسهيلات دون تجديدها، اللجوء إلى الشركات الكبيرة كشركات الاتصالات وشركات التأمين للحصول على ودائع منها، الاستدانة من مصارف أخرى، اللجوء إلى عمليات مقايضة مع مصرف سورية المركزي.

أما فيما يتعلق بمخاطر التركيز الحاصل في الودائع ومخاطره المحتملة على حركة السيولة في المصرف ولاستقطاب شريحة أوسع من الزبائن، نؤكد أن الإدارة مستمرة في جهودها للتخفيف من هذا التركيز وقد قررت مؤخراً في هذا السبيل التدبيرين التاليين :

- ١- منح فائدة دائنة بنسبة ١% على الحسابات الجارية الدائنة بالليرة السورية للأفراد والشركات.
- ٢- منح فوائد دائنة مرتفعة على الحسابات المجمدة بالعملة الأجنبية ذات الأرصدة الصغيرة والمتوسطة وذلك ضمن الحدود المسموح بها بالقرار رقم ١١٤٨ م/ن/ب/٤ بتاريخ ٢٠/٠٧/٢٠١٤ وذلك تنفيذاً لاستقطاب زبائن جدد.
- ٣- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات للشركات الكبرى و/أو مؤسسات الأمم المتحدة العاملة في سورية مع توطين رواتب الموظفين لديها ومنحهم فائدة دائنة تحفيزية ١% على حساباتهم الجارية بالليرة السورية
- ٤- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات جارية و/أو ودائع مجمدة للمؤسسات التجارية الصغيرة ومتوسطة الحجم لتسهيل حركة نشاطها
- ٥- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات مجمدة لأجل بالليرات السورية للأفراد، علماً أن الظروف الراهنة وتأثيرها على الاقتصاد يجد بشكل عام من الادخار وبالتالي من خلق ودائع جديدة.

المخاطر التشغيلية

تتم مراقبة المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reports) التي يتم إرسالها إلى إدارة المخاطر التشغيلية عند وقوع أي حدث تشغيلي حيث يتم وضع التوصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل كما تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل وحدة إدارة المخاطر التشغيلية. مع العلم أنه لا يمكن أن تتم هذه المراقبة بالصورة المثلى ما لم يتم التعاون بشكل كامل من مختلف المديرين في المصرف مع وحدة إدارة المخاطر التشغيلية وهذا يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف مديريات المصرف الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف خلال العام ٢٠١٤.

ومن أهم توصيات لجنة إدارة المخاطر لتخفيف المخاطر التشغيلية " ضرورة العمل للحد قدر المستطاع من المخاطر التشغيلية و ضمان استمرارية و سلامة الموظفين في مراكز عملهم "

بالإضافة إلى أنه تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف حيث تم توفير موقعين بديلين لموقع العمل الأساسي للإدارات المركزية

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 والحوية خلال حالات الطوارئ لتأمين العمل بشكل سريع من جهة واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة للعودة إلى الحالة الطبيعية والحد من فترة التوقف من جهة أخرى.

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 كفاية هذه المخصصات لعام ٢٠١٤. بالمقابل سجلت بالإضافة إلى هذه المؤونات في عام ٢٠١٣، 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 يحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، وإضافة إلى ذلك الأثر على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل واعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠
٨,٤٩٣,٧٠٧,٣٩٣	١٦,٥٠٣,٢٤٨,١٢٦
١٠,٦٣٣,٥٤٤	٣٤,٢٤١,٠٦٥
٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦	٤,٩٢٤,٠٥٨,٣٦٢
١٣٠,٣٣٨,١٦٩	١٠٥,٧٢٢,٣٨٢
٤,٨٨٢,٥٠١,٦٧٥	٥,٠٢٩,٧٨٠,٧٤٤
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩
٤٧,٧٧٧,٥٨٢	٤٣,٨٤٥,٣٢٧
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦
٢,٥٣٦,١٩٤,٦٨٤	٣,٠٤٧,٥١٥,٠٨٢
١٥,٩٢٣,٠٣٧,٢٩٦	٢٤,٦١٤,٧٨٥,٠١٧
٤٩٠,٣٥٩,٢١٨	٤٣٧,٧١٩,١٥٩
٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	١٨٣,٠٤٨,٤٨٦
١,٧٧٥,٦١٢	٦٢,٢٦٢,٣٧٨
٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠	١,٦٦٧,٦٧٣,٤٠٧
١,٣٩٣,١٩٢,١٨٢	٢,٣٥٠,٧٠٣,٤٣٠

أ- بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات:

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

سندات إسناد وأذونات:

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالات

اعتمادات استيراد

قبولات

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة

٢) 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 وتوزيع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٣,٢١١,٢٦٣,٥٠٨	٤,٩٠٤,٦٠٣	٣,٢٥٠,٤٠٩,١٧٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	١,٦٩٩,٢٩٦,٥٦١	٤,٠٢٦,٩٤٥	١,٧٠٣,٣٢٣,٥٠٦	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
-	١,٦٩٩,٢٩٦,٥٦١	٤,٠٢٦,٩٤٥	١,٧٠٣,٣٢٣,٥٠٦	لغاية ١٨٠ يوم
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٤,٩١٠,٥٦٠,٠٦٩	٨,٩٣١,٥٤٨	٤,٩٥٣,٧٣٢,٦٨٢	مجموع الديون المنتجة
-	-	-	-	ديون غير منتجة:
-	٥,٩١٣,٠٦٤	-	٥,٩١٣,٠٦٤	دون المستوى
-	-	٩١٦,٧٣١	٩١٦,٧٣١	مشكوك بتحصيلها
٣,٠٦٥,٥٩٦	٢,٠٩٩,٣٣٧,٩٠٧	١٥٣,٩٩٤,٨١٧	٢,٢٥٦,٣٩٨,٣٢٠	ديون رديئة
٣,٠٦٥,٥٩٦	٢,١٠٥,٢٥٠,٩٧١	١٥٤,٩١١,٥٤٨	٢,٢٦٣,٢٢٨,١١٥	مجموع الديون غير المنتجة
٣٧,٣٠٦,٦٦١	٧,٠١٥,٨١١,٠٤٠	١٦٣,٨٤٣,٠٩٦	٧,٢١٦,٩٦٠,٧٩٧	المجموع
(٨٦٣,٩٧٦)	(٤٣١,٣٦٩,٥٣٨)	(٥٢,١١١,٧٣٣)	(٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧)	يطرح فوائد معلقة
(٢,٢٠١,٦٢٠)	(١,٦٥٠,٥٩١,٣٧٣)	(١٥,٨٠٠,٧٤٨)	(١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٤,٩٣٣,٨٥٠,١٢٩	٩٥,٩٣٠,٦١٥	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٧١٥,٣١٥,٨٢٦	٥٦,٧٢٨,٢٧٦	٧٧٢,٠٤٤,١٠٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٩٤,٧٣٢,٤٩٣	٢٠,٠٨٦,٢١٣	١١٤,٨١٨,٧٠٦	تتطلب اهتمام خاص
-	-	٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	مشكوك بتحصيلها
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	رديئة
-	(٩٤٥,٩٢٦)	(١,٢٣٧,٤٠٣)	(٢,١٨٣,٣٢٩)	يطرح مخصص تدني
-	٨١٤,١٠٢,٣٩٣	٧٧,٩١٢,٠٨٦	٨٩٢,٠١٤,٤٧٩	المجموع

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ما يلي:
توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
١١,٣٣٥,٤٦٤	٣,٧١٧,٣٥٧,١٣٤	٢٥,٥٥٤,٠٩١	٣,٧٥٤,٢٤٦,٦٨٩
٦٠١,٩٩٢	٧٠٢,٥٣١,٢٢١	١٥,٢٥٩,١٥١	٧١٨,٣٩٢,٣٦٤
٦٠١,٩٩٢	٧٠٢,٥٣١,٢٢١	١٥,٢٥٩,١٥١	٧١٨,٣٩٢,٣٦٤
١١,٩٣٧,٤٥٦	٤,٤١٩,٨٨٨,٣٥٥	٤٠,٨١٣,٢٤٢	٤,٤٧٢,٦٣٩,٠٥٣
-	٢٦٢,٩١٧,٥٨٤	-	٢٦٢,٩١٧,٥٨٤
-	٢٠٤,٢٨٣,٤٤٥	٦٩٩,٥٧٠	٢٠٤,٩٨٣,٠١٥
١,٦٥٨,٢٧٤	١,٥٣٢,٧٧١,٩٢٧	١٤٧,٧٣٥,٤٣٢	١,٦٨٢,١٦٥,٦٣٣
١,٦٥٨,٢٧٤	١,٩٩٩,٩٧٢,٩٥٦	١٤٨,٤٣٥,٠٠٢	٢,١٥٠,٠٦٦,٢٣٢
١٣,٥٩٥,٧٣٠	٦,٤١٩,٨٦١,٣١١	١٨٩,٢٤٨,٢٤٤	٦,٦٢٢,٧٠٥,٢٨٥
(٤٢٥,٤٨١)	(٢٣٠,٤٥٤,٩٧٠)	(٣٥,٠٩٠,١٢٥)	(٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦)
(١,٣٠٣,٩١٢)	(١,٤٣٧,٢٤٢,٨٣٥)	(٢٥,٠٥٢,٧٤٣)	(١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠)
١١,٨٦٦,٣٣٧	٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦	١٢٩,١٠٥,٣٧٦	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٦١٨,٨٩٠,٢٣٩	٢١,٣٢٢,٩٨١	٦٤٠,٢١٣,٢٢٠
-	٤٢,٣٧١,١١٢	٢,٣٣٥,٠٠٠	٤٤,٧٠٦,١١٢
-	٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠
-	٥,٨٨٧,١٠٠	-	٥,٨٨٧,١٠٠
-	٧٣,٣٠٨,٢٥٠	-	٧٣,٣٠٨,٢٥٠
-	٧٤٠,٤٩٨,٢٠١	٢٣,٦٥٧,٩٨١	٧٦٤,١٥٦,١٨٢

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح.

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 يحاسب 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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣/١١/٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١/١٢/٢٠١٣ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

أ- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	متدنية المخاطر
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٦٨,٣٢١,٩٩٦	١٨,٥٠٠,٠٠٠	٨١٢,٨٢١,٩٩٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٣٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٣٨,٥٠٠,٠٠٠	تتطلب اهتمام خاص
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
-	٥٧٩,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٣٨٢,٠٠٠	٧٤٤,٣٨٢,٠٠٠	رديئة
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٨,٣٢١,٩٩٦	٢٠٠,٣٨٢,٠٠٠	١,٩٠٤,٧٠٣,٩٩٦	المجموع
منها:				
١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٣٥٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٣٥٠,٠٠٠	رهن عقاري
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	رهن عقاري لقاء ديون (دون المستوى العادي والمقبول)
-	-	-	-	رهن عقاري لقاء ديون (مشكوك بتحصيلها)
-	٥٧٩,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٣٨٢,٠٠٠	٧٤٤,٣٨٢,٠٠٠	رهن عقاري لقاء (ديون رديئة)
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	٩٢٢,٣٢١,٩٩٦	-	٩٢٢,٣٢١,٩٩٦	كفالة أشخاص طبيعيين
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٨,٣٢١,٩٩٦	٢٠٠,٣٨٢,٠٠٠	١,٩٠٤,٧٠٣,٩٩٦	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المؤسسات الصغيرة		الأفراد	الضمانات مقابل:
	والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	متدينة المخاطر
٨٠٢,٥٧١,٥٩٥	٢١,٥٢٦,٥٥٠	٧٧٧,٥٧٢,٠٦٩	٣,٤٧٢,٩٧٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٧٨,٦٠٠,٩٣٣	١٣,٣١٢,٩٢٢	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٨,٠١١	تتطلب اهتمام خاص
١٧٧,٧٨٨,٩٨١	-	١٧٧,٧٨٨,٩٨١	-	دون المستوى
٩,١٥٢,٨٤١	-	٩,١٥٢,٨٤١	-	مشكوك بتحصيلها
٥٣٧,٦٦٩,٩٨٩	١٤١,٧١٣,٦١١	٣٩٥,٩٥٦,٣٧٨	-	رديئة
١,٨٠٥,٧٨٤,٣٣٩	١٧٦,٥٥٣,٠٨٣	١,٦٢٥,٤٧٠,٢٦٩	٣,٧٦٠,٩٨٧	المجموع
				منها:
٢,٦٤٤,٣٧٤	٢,٦٤٤,٣٧٤	-	-	تأمينات نقدية (لقاء ديون رديئة)
٢٩٥,٤٧٤,٤٨٢	١٣,٣١٢,٩٧٢	٢٧٨,٤٠٠,٥٢٣	٣,٧٦٠,٩٨٧	رهن عقاري
١٧٧,٧٨٨,٩٨١	-	١٧٧,٧٨٨,٩٨١	-	رهن عقاري لقاء ديون (دون المستوى العادي والمقبول)
٩,١٥٢,٨٤١	-	٩,١٥٢,٨٤١	-	رهن عقاري لقاء ديون (مشكوك بتحصيلها)
٥٣٥,٠٢٥,٦١٥	١٣٩,٠٦٩,٢٣٧	٣٩٥,٩٥٦,٣٧٨	-	رهن عقاري لقاء (ديون رديئة)
٢١,٥٢٦,٥٠٠	٢١,٥٢٦,٥٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٧٦٤,١٧١,٥٤٦	-	٧٦٤,١٧١,٥٤٦	-	كفالة أشخاص طبيعين
١,٨٠٥,٧٨٤,٣٣٩	١٧٦,٥٥٣,٠٨٣	١,٦٢٥,٤٧٠,٢٦٩	٣,٧٦٠,٩٨٧	المجموع

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	١٣٤,٣٦٢,٠٠٠	٦٠٢,٠٠٠	١٣٤,٩٦٤,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥٠,٠٣٨,٠٠٠	١٤,٣٦٧,٠٠٠	٦٤,٤٠٥,٠٠٠	تتطلب اهتمام خاص
-	-	٢٣٤,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠	مشكوك بتحصيلها
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	رديئة
-	١٨٦,٤٠٠,٠٠٠	١٥,٢٠٣,٠٠٠	٢٠١,٦٠٣,٠٠٠	المجموع
				منها:
-	١٣٤,٣٦٢,٠٠٠	٦٠٢,٠٠٠	١٣٤,٩٦٤,٠٠٠	تأمينات نقدية (التسهيلات غير المباشرة)
-	٥٠,٠٣٨,٠٠٠	١٤,٣٦٧,٠٠٠	٦٤,٤٠٥,٠٠٠	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات تتطلب اهتمام خاص
-	-	٢٣٤,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات مشكوك بتحصيلها
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات رديئة
-	-	-	-	رهن عقاري لقاء تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	١٨٦,٤٠٠,٠٠٠	١٥,٢٠٣,٠٠٠	٢٠١,٦٠٣,٠٠٠	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	١٤٣,١١٦,٢٨٥	١١,٨٠٠,٤٤١	١٥٤,٩١٦,٧٢٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٢٣٣,٥٠٠	٢٣٣,٥٠٠	تتطلب اهتمام خاص
-	٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠	دون المستوى
-	٣,٨٣٠,١٠٠	-	٣,٨٣٠,١٠٠	رديئة
-	١٤٦,٩٨٧,٨٨٥	١٢,٠٣٣,٩٤١	١٥٩,٠٢١,٨٢٦	المجموع
				منها:
-	١٤٣,١١٦,٢٨٥	٣,٠٧٣,٢٨٩	١٤٦,١٨٩,٥٧٤	تأمينات نقدية (التسهيلات غير المباشرة)
-	-	٢٣٣,٥٠٠	٢٣٣,٥٠٠	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات تتطلب اهتمام خاص
-	٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات دون المستوى
-	٣,٨٣٠,١٠٠	-	٣,٨٣٠,١٠٠	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات رديئة
-	-	٨,٧٢٧,١٥٢	٨,٧٢٧,١٥٢	رهن عقاري لقاء تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	١٤٦,٩٨٧,٨٨٥	١٢,٠٣٣,٩٤١	١٥٩,٠٢١,٨٢٦	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٣٢٧,٠٤٧,١٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. لا يوجد ديون مجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ١,٠٧٨,٨١٥,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٤٠,٤٦٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	بدون تصنيف	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	-	-	٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	١,٧٥٦,٤٥٨,٥٢٢	٢,١٥١,٥١٣,٤٦٨	٦٧٢,١٤٧,٣١١	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى المصارف
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	٥٨٢,٢٢٧,٣٣٥	١,٧٣٢,١٦٠,٥٦٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٩,٥٠٦,٩١٧,٨٨١</u>	<u>٣,٩٩٢,٣٧٨,٥٢٢</u>	<u>٢,٧٣٣,٧٤٠,٨٠٣</u>	<u>١٢,٧٨٠,٧٩٨,٥٥٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	بدون تصنيف	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	-	-	٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	٢,٠٨٥,٤٣٧,٢١٦	١١٢,٨٥٧,٨٣٨	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى المصارف
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	-	٣٠٤,٢٣٠,١٨٥	١,٦٥٢,٥٦٢,٤٧١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١,١٦٧,١٣٤,٣٢٢</u>	<u>١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٨٩,٦٦٧,٤٠١</u>	<u>٧,٥٨٩,٧٦٦,٩٢١</u>	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P		
٢٠١٣	٢٠١٤			
.ل.س.	.ل.س.			
٥,٨٢٤,٣٤٦,٦١١	١٠,٣٧٦,٤٩٠,٦٨١	AAA- To AAA+	جيد	الدرجة الأولى *
٣٦٧,٦٧٤,٦٢٩	٦١٢,١٩٤,٥٩٣	AA- To AA+		الدرجة الثانية
١,٣٩٧,٧٤٥,٦٨٠	١,٧٩٢,١١٣,٢٨٢	A- To A+		الدرجة الثالثة
٧,٥٨٩,٧٦٦,٩٢٠	١٢,٧٨٠,٧٩٨,٥٥٦			
٣,٥٧٧,٣٦٧,٤٠١	٢,٣٣٨,٣٩٤,٩٨٩	BBB- To BBB+	عادي	الدرجة الرابعة **
-	-	BB- To BB+		الدرجة الخامسة
-	٣٩٥,٣٤٥,٨١٤	Less than B-		الدرجة السادسة
٣,٥٧٧,٣٦٧,٤٠١	٢,٧٣٣,٧٤٠,٨٠٣			
-	٣,٩٩٢,٣٧٨,٥٢٢			من دون تصنيف
-	٣,٩٩٢,٣٧٨,٥٢٢			الدرجة السابعة
١١,١٦٧,١٣٤,٣٢١	١٩,٥٠٦,٩١٧,٨٨١			

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

ضمن الموجودات		مؤسسة التصنيف		درجة التصنيف
الإجمالي	المالية المتوفرة للبيع			
.ل.س.	.ل.س.			
١٩٩,٧٠٨,٤٥٥	١٩٩,٧٠٨,٤٥٥	S&P		A+
٤٥١,٦٣٢,٥٩١	٤٥١,٦٣٢,٥٩١	S&P		A
٤٦٨,٦٢٤,٩٢٤	٤٦٨,٦٢٤,٩٢٤	S&P		A-
٦١٢,١٩٤,٥٩٥	٦١٢,١٩٤,٥٩٥	S&P		AA
٣٩٥,٣٤٥,٨١٤	٣٩٥,٣٤٥,٨١٤	S&P		B-
١٨٦,٨٨١,٥٢٠	١٨٦,٨٨١,٥٢٠	S&P		BBB
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩			الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

درجة التصنيف	ضمن الموجودات		مؤسسة التصنيف	الإجمالي
	المالية المتوفرة للبيع	ل.س.		
A+	١٤٧,٥١٩,٠٩٥	١٤٧,٥١٩,٠٩٥	S&P	١٤٧,٥١٩,٠٩٥
A	٧٥٥,١٨١,١٥٩	٧٥٥,١٨١,١٥٩	S&P	٧٥٥,١٨١,١٥٩
A-	٣٨٢,١٨٧,٥٨٨	٣٨٢,١٨٧,٥٨٨	S&P	٣٨٢,١٨٧,٥٨٨
AA	٣٦٧,٦٧٤,٦٢٩	٣٦٧,٦٧٤,٦٢٩	S&P	٣٦٧,٦٧٤,٦٢٩
BBB	٣٠٤,٢٣٠,١٨٥	٣٠٤,٢٣٠,١٨٥	S&P	٣٠٤,٢٣٠,١٨٥
الإجمالي	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦		١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦

٦) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	دول الشرق			البند / المنطقة الجغرافية
	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	-	-	٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٦٩٤,٥٩٩,٩٧٨	٢,٨٠٢,١٩٦,٢٢٣	١,٠٨٣,٣٢٣,١٠٠	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	-	-	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	التسهيلات الائتمانية:
٣٤,٢٤١,٠٦٥	-	-	٣٤,٢٤١,٠٦٥	للأفراد
٤,٩٢٤,٠٥٨,٣٦٢	-	-	٤,٩٢٤,٠٥٨,٣٦٢	الشركات الكبرى
١٠٥,٧٢٢,٣٨٢	-	-	١٠٥,٧٢٢,٣٨٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٢٩٥,٦٣٩,١٨٠	٢,٠١٨,٧٤٨,٧١٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣,٨٤٥,٣٢٧	٥,٤٣٩,١٢٨	٣٥,٩٤٤,٨٢٠	٢,٤٦١,٣٧٩	الموجودات الأخرى
				وديعة مجمدة لدى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	مصرف سورية المركزي
٢٤,٦١٤,٧٨٥,٠١٧	٩٩٥,٦٧٨,٢٨٦	٧,٠٩٢,٨٠٩,٧٦٢	١٦,٥٢٦,٢٩٦,٩٦٩	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى			البنود / المنطقة الجغرافية
	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	-	-	٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	١٦٠,٨٦٦,٩١٠	١,٨١٠,٨٦٦,٢١٤	٢٢٦,٥٦١,٩٣٠	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	-	-	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	التسهيلات الائتمانية:
١٠,٦٣٣,٥٤٤	-	-	١٠,٦٣٣,٥٤٤	للأفراد
٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦	-	-	٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦	الشركات الكبرى
١٣٠,٣٣٨,١٦٩	-	-	١٣٠,٣٣٨,١٦٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٨٦١,٥٤٣,١٣٦	١,٠٩٥,٢٤٩,٥٢٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٧,٧٧٧,٥٨٢	١٦,٨٦٢,٨٢٨	٢٣,٣٠٢,٧٨٣	٧,٦١١,٩٧١	الموجودات الأخرى
				وديعة مجمدة لدى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٩٢٣,٠٣٧,٢٩٦</u>	<u>١,٠٣٩,٢٧٢,٨٧٤</u>	<u>٤,١١٧,١١٨,٥١٧</u>	<u>١٠,٧٦٦,٦٤٥,٩٠٥</u>	الاجمالي

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٢٦٨,٣٨٩,٦٩٢	٣٤,٢٤١,٠٦٥	-	٧,٥٩٠,٢٨٣	٥١,١٦٢,٢٥٨	٢,٦٧٣,٤٠١,١٦٣	١,٩٧٩,٤٣٧,٣٥٣	٤٩,٧٩٩,٩٩٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٩٧٢,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٣٤١,٧٠٢,٨٣٣	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٣,٨٤٥,٣٢٧	٤,٣١٧,٢٥٨	-	-	-	١٠,٥٢٢,٠٦٤	-	٢,٤٦١,٣٧٩	٢٦,٥٤٤,٦٢٦	الموجودات الأخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤,٦١٤,٧٨٥,٠١٧</u>	<u>١,٢٤٥,٣٩٢,٠١٦</u>	<u>٣٤,٢٤١,٠٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٧,٥٩٠,٢٨٣</u>	<u>٦١,٦٨٤,٣٢٢</u>	<u>٢,٦٧٣,٤٠١,١٦٣</u>	<u>١,٩٨١,٨٩٨,٧٣٢</u>	<u>١٨,٦١٠,٥٧٧,٤٣٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٣٣٠,٤٢١,٤٨١	١١,٨٦٦,٣٣٧	-	٧,٦٨٨,٩٤٢	٩٧,٦٠٣,١٥٨	١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥	٣,٢٤٧,٩٠٤,٨١٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤	-	٦٤٧,٣٨٦,٦٦٩	-	-	-	-	٧٧٤,٨٤٣,٠٠٣	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٧,٧٧٧,٥٨٢	٩,٥٥٤,٥٢٨	-	٨,٢٨٩,١٢٢	-	-	-	٧,٦١١,٩٧١	٢٢,٣٢١,٩٦١	الموجودات الأخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٩٢٣,٠٣٧,٢٩</u>	<u>٨٧٤,٥٣٨,٩٩٣</u>	<u>١١,٨٦٦,٣٣٧</u>	<u>٦٥٥,٦٧٥,٧٩١</u>	<u>٧,٦٨٨,٩٤٢</u>	<u>٩٧,٦٠٣,١٥٨</u>	<u>١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥</u>	<u>٣,٢٥٥,٥١٦,٧٨٧</u>	<u>٩,٨٢٢,٤٩٦,٨٠٣</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 إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة سعر الفائدة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٤٨٩,٦٣٠,٣٠٣	٢٩,٧٩٢,٦٠٦	٢٢,٣٤٤,٤٥٥
يورو	١٥٥,٦١٩,٨٠٥	٣,١١٢,٣٩٦	٢,٣٣٤,٢٩٧
جنيه استرليني	١٥٧,٠٥٠	٣,١٤١	٢,٣٥٦
ليرة سورية	(٦٣٣,٠١٩,٧٧٨)	(١٢,٦٦٠,٣٩٦)	(٩,٤٩٥,٢٩٧)
فرنك سويسري	٩,٠٥٤	١٨١	١٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٦٩٧,٢٢١	٧,٥٩٦,٢٩٤	٣٧٩,٨١٤,٧١٢	دولار أمريكي
(١٠٧,٨٣١)	(١٤٣,٧٧٤)	(٧,١٨٨,٧٠٢)	يورو
٢,٠٦٢	٢,٧٤٩	١٣٧,٤٥٤	جنيه استرليني
(٤,١٩٧,٤٩٠)	(٥,٥٩٦,٦٥٣)	(٢٧٩,٨٣٢,٦٦١)	ليرة سورية
٢٢,٧٦٨	٣٠,٣٥٨	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري

نقص بسعر الفائدة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٢,٣٤٤,٤٥٥)	(٢٩,٧٩٢,٦٠٦)	١,٤٨٩,٦٣٠,٣٠٣	دولار أمريكي
(٢,٣٣٤,٢٩٧)	(٣,١١٢,٣٩٦)	١٥٥,٦١٩,٨٠٥	يورو
(٢,٣٥٦)	(٣,١٤١)	١٥٧,٠٥٠	جنيه استرليني
٩,٤٩٥,٢٩٧	١٢,٦٦٠,٣٩٦	(٦٣٣,٠١٩,٧٧٨)	ليرة سورية
(١٣٦)	(١٨١)	٩,٠٥٤	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥,٦٩٧,٢٢١)	(٧,٥٩٦,٢٩٤)	٣٧٩,٨١٤,٧١٢	دولار أمريكي
١٠٧,٨٣١	١٤٣,٧٧٤	(٧,١٨٨,٧٠٢)	يورو
(٢,٠٦٢)	(٢,٧٤٩)	١٣٧,٤٥٤	جنيه استرليني
٤,١٩٧,٤٩٠	٥,٥٩٦,٦٥٣	(٢٧٩,٨٣٢,٦٦١)	ليرة سورية
(٢٢,٧٦٨)	(٣٠,٣٥٨)	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

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

يعتبر المصرف الليرة 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 ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦١,١١٤,٢٤٩	٤٦١,٥٣٧,٠٩٩	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٤	دولار أمريكي
١٨٣,٢٠٧	٣٣٥,٢٤٥	٣,٣٥٢,٤٥٠	يورو
١١,٨٣٧	١٥,٧٨٢	١٥٧,٨٢١	جنيه استرليني
٦٧٩	٩٠٥	٩,٠٥٤	فرنك سويسري
٤٠,٧٩١	٥٤,٣٨٨	٥٤٣,٨٨١	درهم اماراتي
٥٥٠	٧٣٤	٧,٣٣٥	دولار كندي
١٨,٤٩٧	٢٤,٦٦٣	٢٤٦,٦٢٩	ريال سعودي
٤٤٦,٢٢٠	٥٩٤,٩٦٠	٥,٩٤٩,٥٩٦	ريال قطري
١٩,٩٤١	٢٦,٥٨٧	٢٦٥,٨٧٤	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٧,٢٥٥,٠٠٨	٣١٨,٥٠٥,٩٥٨	٣,١٨٥,٠٥٩,٥٧٧	دولار أمريكي
(٢,١٨٢,٨٦٨)	(٢,٩٨٦,٠٧٥)	(٢٩,٨٦٠,٧٥٢)	يورو
١٠,٤٦٥	١٣,٩٥٣	١٣٩,٥٣٤	جنيه استرليني
١١٣,٨٤١	١٥١,٧٨٨	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري
٢٤,٩٣٨	٣٣,٢٥٠	٣٣٢,٥٠٠	درهم اماراتي
٩١,٥٨١	١٢٢,١٠٨	١,٢٢١,٠٨٣	دولار كندي
١٠,٧٢١	١٤,٢٩٤	١٤٢,٩٤٤	ريال سعودي
٢٧,٦٨٧	٣٦,٩١٦	٣٦٩,١٦١	ريال قطري
١٤,٤٦١	١٩,٢٨٢	١٩٢,٨١٨	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٦١,١١٤,٢٤٩)	(٤٦١,٥٣٧,٠٩٩)	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٤	دولار أمريكي
(١٨٣,٢٠٧)	(٣٣٥,٢٤٥)	٣,٣٥٢,٤٥٠	يورو
(١١,٨٣٧)	(١٥,٧٨٢)	١٥٧,٨٢١	جنيه استرليني
(٦٧٩)	(٩٠٥)	٩,٠٥٤	فرنك سويسري
(٤٠,٧٩١)	(٥٤,٣٨٨)	٥٤٣,٨٨١	درهم اماراتي
(٥٥٠)	(٧٣٤)	٧,٣٣٥	دولار كندي
(١٨,٤٩٧)	(٢٤,٦٦٣)	٢٤٦,٦٢٩	ريال سعودي
(٤٤٦,٢٢٠)	(٥٩٤,٩٦٠)	٥,٩٤٩,٥٩٦	ريال قطري
(١٩,٩٤١)	(٢٦,٥٨٧)	٢٦٥,٨٧٤	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١٧,٢٥٥,٠٠٨)	(٣١٨,٥٠٥,٩٥٨)	٣,١٨٥,٠٥٩,٥٧٧	دولار أمريكي
٢,١٨٢,٨٦٨	٢,٩٨٦,٠٧٥	(٢٩,٨٦٠,٧٥٢)	يورو
(١٠,٤٦٥)	(١٣,٩٥٣)	١٣٩,٥٣٤	جنيه استرليني
(١١٣,٨٤١)	(١٥١,٧٨٨)	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري
(٢٤,٩٣٨)	(٣٣,٢٥٠)	٣٣٢,٥٠٠	درهم اماراتي
(٩١,٥٨١)	(١٢٢,١٠٨)	١,٢٢١,٠٨٣	دولار كندي
(١٠,٧٢١)	(١٤,٢٩٤)	١٤٢,٩٤٤	ريال سعودي
(٢٧,٦٨٧)	(٣٦,٩١٦)	٣٦٩,١٦١	ريال قطري
(١٤,٤٦١)	(١٩,٢٨٢)	١٩٢,٨١٨	دينار أردني

(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 ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٨,٦٥٤,٢٨٠,٩٠٩	الموجودات:
-	-	-	-	-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	٧٩١,٨٤٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٨٠,٠٠٠	-	-	أرصدة لدى مصارف
٢٥٤,٤٢٤,١٩٠	٣٣٢,٢٩٤,٥٩٨	٥١٤,٦٣٨,٤٧٧	-	-	٩٦,٥٦٤,٠٤٥	ايداعات لدى مصارف
٢٠٩,٧٦٥,٨٣٠	٤١٦,٧٧٧,٩٢٨	٣٣٩,٨٦٣,٨٢٨	٣٤٠,٣٦٨,٦٨٦	٤٠٢,٢١٤,٣٦٥	٢,٠٥٣,٨٢٠,٨٤٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٤٦٤,١٩٠,٠٢٠	٧٤٩,٠٧٢,٥٢٦	١,٦٤٦,٣٤٢,٣٠٥	١,٧٨٤,٤٤٨,٦٨٦	٤٠٢,٢١٤,٣٦٥	١٥,٣٨٤,٧٨٥,٠٩٧	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	المطلوبات:
٤٥,٢٤٣,٦٨٠	١٥٥,٨٨١,٩٤٦	١,٦٠٧,٢٢٥,٤٠٣	١,٩٤٨,٥١٠,٧٩٢	٣,٣٣٤,٠٣٦,٦٦٠	١٢,٤٠٨,٢٥٦,٦٠٩	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٥,٢٤٣,٦٨٠	١٥٥,٨٨١,٩٤٦	١,٦٠٧,٢٢٥,٤٠٣	١,٩٤٨,٥١٠,٧٩٢	٣,٣٣٤,٠٣٦,٦٦٠	١٣,٩٨٦,٨٧٩,٣٥٩	مجموع المطلوبات
٤١٨,٩٤٦,٣٤٠	٥٩٣,١٩٠,٥٨٠	٣٩,١١٦,٩٠٢	(١٦٤,٠٦٢,١٠٦)	(٢,٩٣١,٨٢٢,٢٩٥)	١,٣٩٧,٩٠٥,٧٣٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (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.
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	١,٣٥٢,٣١٩,٦١٨	-	-	-	-
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	-	-	-	-
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	٢١٥,٨١٦,١١٢	٣٠٥,٧٧٤,٧٨٦	١٩٩,٥٢٩,٩٧٣	٣٩٥,٣٤٥,٧١٨
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	١١٠,٢٨٨,٣٥١	١,٨٧٨,٠٩٩	١٤,٤٨٥,٥٧٦	٢,٩٨٢,٣٥٧	١,١٧١,٥٧٥,٩٤٧
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	٨١٨,٠٦٩,٧١٨	-	-	-	-
١,٠٧٣,٤٩٧	١,٠٧٣,٤٩٧	-	-	-	-
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	-	-	-	-
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	-	-	-	-
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	-	-
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	٣,١٩٩,٥٢٥,٤٦٢	٢١٧,٦٩٤,٢١١	٣٢٠,٢٦٠,٣٦٢	٢٠٢,٥١٢,٣٣٠	١,٥٦٦,٩٢١,٦٦٥
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	-	-	-	-
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	-	-	-	-	-
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	-	-	-	-
١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٣,٢٥٢,٥٢٩	-	-	-	-
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	-	-	-	-
٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١	٥٣٠,٧٥٨,٤٦١	-	-	-	-
٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	٢,٦٦٨,٧٦٧,٠٠١	٢١٧,٦٩٤,٢١١	٣٢٠,٢٦٠,٣٦٢	٢٠٢,٥١٢,٣٣٠	١,٥٦٦,٩٢١,٦٦٥

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

ايداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

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 ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	٤,٣٦٨,٥٥١,٧٥٢	الموجودات: نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	٢,١٥٠,٦٦٨,٥٨٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى مصارف
٧١٥,٦٨٥,٧٤١	٢٤٨,٦٩٤,٩٠٣	٤٩٤,٤٠٦,٣٠١	٧٢,٠٩٩,٤٢٤	٩٧,١٧٨,٤٠٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٧٠٦,٦٤٢	٢١٤,٨٠٣,٧٩٦	٦٨٩,١٢٨,٨٧٨	٧١٢,٥١٩,٠٣٠	٨٤٦,٣٤٧,٣٨٨	٢,٦٨٠,٥١٤,٣٠٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
<u>٧١٧,٣٩٢,٣٨٣</u>	<u>٤٦٣,٤٩٨,٦٩٩</u>	<u>١,١٨٣,٥٣٥,١٧٩</u>	<u>١,٩٧٢,٣١٨,٤٥٤</u>	<u>٩٤٣,٥٢٥,٧٩٣</u>	<u>٩,١٩٩,٧٣٤,٦٣٩</u>	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٢٩,٠٧١,٢٠١	المطلوبات:
-	٣٢٨,٣٤٢,٤٢١	٢,٦٢٣,١٩٥,٨٧٥	٢,٨٩١,١٦٠,٩٠٤	١,٧٧٠,٦٣٦,٢٤٠	٥,٩١١,٨٥٥,٨٨٢	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	<u>٣٢٨,٣٤٢,٤٢١</u>	<u>٢,٦٢٣,١٩٥,٨٧٥</u>	<u>٢,٨٩١,١٦٠,٩٠٤</u>	<u>١,٧٧٠,٦٣٦,٢٤٠</u>	<u>٥,٩٤٠,٩٢٧,٠٨٣</u>	مجموع المطلوبات
<u>٧١٧,٣٩٢,٣٨٣</u>	<u>١٣٥,١٥٦,٢٧٨</u>	<u>(١,٤٣٩,٦٦٠,٦٩٦)</u>	<u>(٩١٨,٨٤٢,٤٥٠)</u>	<u>(٨٢٧,١١٠,٤٤٧)</u>	<u>٣,٢٥٨,٨٠٧,٥٥٦</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (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.
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٩٢٤,١٧٠,٤١٤	-	-	-	-
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٤٧,٦٢٦,٤٧٤	-	-	-	-
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	-	٧٤,٢٥٢,٢١٨	٦٦,٢٥٥,٦٩٧	-	١٨٨,٢١٩,٩٦٧
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	(١,٧٢٩,٥٧٠,٠٦٦)	٢,٠٤٣,٧١٠	١,٤٨٠,٣٧٢	٩٤٧,١٤٠,٥٦٣	٥٢٧,٠٢٠,٥٩٩
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	-	-	-	-
٩٣٢,٣٨٦	٩٣٢,٣٨٦	-	-	-	-
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	-	-	-	-
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	٨٧,٢٨٠,٢٣٤	-	-	-	-
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	-	-
١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	٨٧٢,٧٠٩,٩٤٠	٧٦,٢٩٥,٩٢٨	٦٧,٧٣٦,٠٦٩	٩٤٧,١٤٠,٥٦٣	٧١٥,٢٤٠,٥٦٦
٢٩,٠٧١,٢٠١	-	-	-	-	-
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	-	-	-	-	-
١٧٤,١٠٤,٣١٢	١٧٤,١٠٤,٣١٢	-	-	-	-
٤١,٣١٩,١٦٠	٤١,٣١٩,١٦٠	-	-	-	-
٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	-	-	-	-
١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١	٥٤٧,٠٦١,٤٠٨	-	-	-	-
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٣٢٥,٦٤٨,٥٣٢	٧٦,٢٩٥,٩٢٨	٦٧,٧٣٦,٠٦٩	٩٤٧,١٤٠,٥٦٣	٧١٥,٢٤٠,٥٦٦

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

ايداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

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 ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
١,٧٠٦,٣٧٩,٤٨٥	-	-	٢٣,١٠٨	٦٧٤,٧٤٥,٧٤٢	١,٠٣١,٦١٠,٦٣٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٢٦١,١٤٤,٦٩٧	١,٠٨٥,٣٩٢,٤٢٦	٩,٢٦٨	١٦,٣٠٥,٨٤٨	١,٨٤٨,٣٧٦,٠٥٢	١,٣١١,٠٦١,١٠٣	أرصدة لدى المصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	١,٤٤٤,٠٨٠,٠٠٠	٧٩١,٨٤٠,٠٠٠	ايداعات لدى المصارف
١,٠٩٧,٩١٧,٠٤٧	٢,١٢٨	٤٤٨	٢,٦١٣	٤٣,٥١٢,٧٨٠	١,٠٥٤,٣٩٩,٠٧٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	-	-	١١٨,٢٦٠,٠٤٣	٢,١٩٦,١٢٧,٨٥٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤,٣٧١,٧٨٣	٤٣,١١٦	-	-	١٥,٤٢٩,٦٥٨	٢٨,٨٩٩,٠٠٩	موجودات أخرى
٥٧٣,١٨٣,٨٥٦	-	-	-	-	٥٧٣,١٨٣,٨٥٦	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
١٢,٢٣٣,٣٠٤,٧٦٧	١,٠٨٥,٤٣٧,٦٧٠	٩,٧١٦	١٦,٣٣١,٥٦٩	٤,١٤٤,٤٠٤,٢٧٥	٦,٩٨٧,١٢١,٥٣٧	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
١,٤٥٩,٦٣٤,٧٤٣	١,٠٧٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٣٦٢,٠٠٤,٥٠٢	١٩,٨٣٠,٢٤١	ودائع المصارف
٥,٩٥٤,٥١١,٠٣١	٦٢٤,٣٥٥	٦٦٣	١٦,١٥١,٤٠٩	٣,٥٨٧,٨٠٩,٦٢٩	٢,٣٤٩,٩٢٤,٩٧٥	ودائع الزبائن
١٧٨,٥٣٠,٨٨٤	-	-	-	١٧٨,٥٣٠,٨٨٤	-	تأمينات نقدية
٣١٧,٧٨٤	-	-	-	٣١٧,٧٨٤	-	مخصصات متنوعة
١٤,٤٠٦,٦٩٢	-	-	٢٢,٣٣٧	١٢,٣٨٩,٠٢٧	١,٩٩٥,٣٢٨	مطلوبات أخرى
٧,٦٠٧,٤٠١,١٣٤	١,٠٧٨,٤٢٤,٣٥٥	٦٦٣	١٦,١٧٣,٧٤٦	٤,١٤١,٠٥١,٨٢٦	٢,٣٧١,٧٥٠,٥٤٤	اجمالي المطلوبات
٤,٦٢٥,٩٠٣,٦٣٣	٧,٠١٣,٣١٥	٩,٠٥٣	١٥٧,٨٢٣	٣,٣٥٢,٤٤٩	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٣	صافي التركيز داخل الميزانية

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
١,٥٠١,١٨٠,٨٨٣	-	-	١٧,٧٤١	٥٠٥,٦٠٧,٣٦٤	٩٩٥,٥٥٥,٧٧٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,١٠٨,٦٢٤,٤١٦	٢,٧٠٣,٩٤٦	١,٥١٨,٥٧١	١٢,٤٨٠,٥٦٠	٨٨٣,٣٠٥,١٦٣	١,٢٠٨,٦١٦,١٧٦	أرصدة لدى المصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	ايداعات لدى المصارف
١,٣٩١,٢٦٩,١٦٥	٤٣٨	-	-	١٤٦,٩٩٧,٢٠٠	١,٢٤٤,٢٧١,٥٢٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٧	-	-	-	٣٠٠,٨٢٩,٧٦٢	١,٦٥٥,٩٦٢,٨٩٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٧٦٣,٤٦٣	-	-	-	١٨,٠٩١,٠٤٦	٢٩,٦٧٢,٤١٧	موجودات أخرى
٤١٥,٥٢٦,٤٤٦	-	-	-	-	٤١٥,٥٢٦,٤٤٦	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٨,٦٠٨,٨٥٧,٠٣٠	٢,٧٠٤,٣٨٤	١,٥١٨,٥٧١	١٢,٤٩٨,٣٠١	٣,٠٤٢,٥٣٠,٥٣٥	٥,٥٤٩,٦٠٥,٢٣٩	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢٨,٠١٩,٠٧٨	-	-	-	٢٧,٩٩٤,٢٥٥	٢٤,٨٢٣	ودائع المصارف
٥,١٩١,٠٠٩,٦٢٧	٤٤٥,٨٧٨	٦٩٦	١٢,٣٤٣,١٠٦	٢,٨٢٠,٧٢١,٨٥٦	٢,٣٥٧,٤٩٨,٠٩١	ودائع الزبائن
١٣٦,٣٧٤,٥٣٣	-	-	-	١٣٢,٥٧١,٥١٨	٣,٨٠٣,٠١٥	تأمينات نقدية
٢٩,٦١٢,١٣٢	-	-	-	٢٩,٦١٢,١٣٢	-	مخصصات متنوعة
٦٤,٧٢٦,٩٢٢	-	-	١٥,٦٦٢	٦١,٤٩١,٥٢٦	٣,٢١٩,٧٣٤	مطلوبات أخرى
٥,٤٤٩,٧٤٢,٢٩٢	٤٤٥,٨٧٨	٦٩٦	١٢,٣٥٨,٧٦٨	٣,٠٧٢,٣٩١,٢٨٧	٢,٣٦٤,٥٤٥,٦٦٣	اجمالي المطلوبات
٣,١٥٩,١١٤,٧٣٨	٢,٢٥٨,٥٠٦	١,٥١٧,٨٧٥	١٣٩,٥٣٣	(٢٩,٨٦٠,٧٥٢)	٣,١٨٥,٠٥٩,٥٧٦	صافي التركز داخل الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٤%	٦٣%	المتوسط
٦٠%	٧٤%	الحد الأعلى
٤٥%	٥٥%	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 إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:									
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	١,٠٣٢,٩٢٧,٩١٧	-	-	-	-	-	-	٨,٩٧٣,٦٧٢,٦١٠	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	-	-	-	-	-	٨٦٢,٣٢٦,٢٢٥	٣,٧١٧,٧٩٣,٠٧٦	أرصدة لدى المصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	٧٩١,٨٤٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٨٠,٠٠٠	-	-	-	ايداعات لدى المصارف
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	١,٣٧٠,٨٩٠,٧٨٠	٣٣٢,٢٩٤,٥٩٧	٥١٤,٦٣٨,٤٧٧	-	-	٩٦,٥٦٤,٠٤٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	١١٠,٢٨٨,٣٥١	١,٤٠٠,٦٨٧,٨٠٩	٤١٦,٧٧٧,٩٢٨	٣٣٩,٨٦٣,٨٢٨	٣٤٠,٣٦٨,٦٨٦	٤٠٢,٢١٤,٣٦٥	-	٢,٠٥٣,٨٢٠,٨٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	٨١٨,٠٦٩,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١,٠٧٣,٤٩٧	١,٠٧٣,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	-	-	-	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	-	-	-	٥,٨٣٨,٣٥١	٢٠,٩٥٤,٢٦٤	١٠٠,١٢٣,٠٦٨	١٢,٩٦٣,٤٣٤	٢,٥٢٧,٦٧٢	موجودات أخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	٢,٦٥١,٦٤١,٣٣٩	٢,٧٧١,٥٧٨,٥٨٩	٧٤٩,٠٧٢,٥٢٥	١,٧٣٨,٢٦٦,٢٨٩	١,٨٠٥,٤٠٢,٩٥٠	٥٠٢,٣٣٧,٤٣٣	٩٧١,٨٥٣,٧٠٤	١٤,٧٤٧,٨١٤,٢٠٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	-	٤٥,٢٤٣,٦٨٠	١٥٥,٨٨١,٩٤٦	١,٦٠٧,٢٢٥,٤٠٣	١,٩٥٢,٨٢٧,٠٧٢	٣,٣٣٤,٠٣٦,٦٦٠	٢,٥٥٦,٦١٧,٧١٢	٩,٨٤٧,٣٢٢,٦١٧	ودائع الزبائن
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	-	٣٥٨,٤٠٠	١,٣٤٠,١٠٨	٤,٥٨٥,٠٢١	٧٨,٠٤٠,٤٣٠	٦٠,٥٤٥,١١٣	١,٥٤٦,٦٦٤	٥٠,٣٥٦,٥١٩	تأمينات نقدية
١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٣,٢٥٢,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	-	٢٤٨,٩٥٥	١,٠٥٠,٢٩٦	١٦,٣٤٩,١٠٧	٤٦,٦٢٨,٠٠٢	٨٢,٣٦٠,٣١٩	١٢١,٧٢٣,٠٠٦	٥٢,٣٧٣,٩٩٢	مطلوبات أخرى
٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١	١٣,٢٥٢,٥٢٩	٤٥,٨٥١,٠٣٥	١٥٨,٢٧٢,٣٥٠	١,٦٢٨,١٥٩,٥٣١	٢,٠٧٧,٤٩٥,٥٠٤	٣,٤٧٦,٩٤٢,٠٩٢	٢,٦٧٩,٨٨٧,٣٨٢	١١,٥٢٨,٦٧٥,٨٧٨	مجموع المطلوبات
٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	٢,٦٣٨,٣٨٨,٨١٠	٢,٧٢٥,٧٢٧,٥٥٤	٥٩٠,٨٠٠,١٧٥	١١٠,١٠٦,٧٥٨	(٢٧٢,٠٩٢,٥٥٤)	(٢,٩٧٤,٦٠٤,٦٥٩)	(١,٧٠٨,٠٣٣,٦٧٨)	٣,٢١٩,١٣٨,٣٢٢	فجوة الإستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣									
عند الطلب	بين ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:									
٤,٥٥٣,٥٦١,٥٨٠	-	-	-	-	-	-	٧٣٩,١٦٠,٥٨٦	٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,١٥٠,٦٦٨,٥٨٠	-	٤٧,٦٢٦,٤٧٤	-	-	-	-	-	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى المصارف
-	-	٩٧,١٧٨,٤٠٦	٧٢,٠٩٩,٤٢٤	٤٩٤,٤٠٦,٣٠١	٢٤٨,٦٩٤,٩٠٢	١,٠٤٤,٤١٣,٦٢٣	-	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٨٠,٥١٤,٣٠٧	-	٨٤٦,٣٤٧,٣٨٨	٧١٢,٥١٩,٠٣٠	٦٨٩,١٢٨,٨٧٨	٢١٤,٨٠٣,٧٩٦	١,٤٧٩,٣٩١,٨٨٦	(١,٧٢٩,٥٧٠,٠٦٦)	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	٩٣٢,٣٨٦	٩٣٢,٣٨٦	موجودات غير مادية
-	-	-	-	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	-	-	-	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٧٢,٨٠٣	١٠,٩٧٩,٧٧٤	١٠,٧٣٧,٤١١	٢٥,١٨٣,٠٣٦	١٩,٢٣٢,٢١٠	-	١٨,٣٧٥,٠٠٠	-	٨٧,٢٨٠,٢٣٤	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٨٧,٥١٧,٢٧٠	١٠,٩٧٩,٧٧٤	١,٠٠١,٨٨٩,٦٧٩	١,٩٩٧,٥٠١,٤٩٠	١,٣٣٩,٠٩٥,١٠١	٤٦٣,٤٩٨,٦٩٨	٢,٥٤٢,١٨٠,٥٠٩	٤١٦,٤٦٥,٦٩٢	١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٢٩,٠٧١,٢٠١	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٧١,٢٠١	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,١٢٠,٧٠١,٤٣٠	١,٧٩١,١٥٤,٤٥٢	١,٧٧٠,٦٣٦,٢٤٠	٢,٨٩١,١٦٠,٩٠٤	٢,٦٢٣,١٩٥,٨٧٥	٣٢٨,٣٤٢,٤٢١	-	-	١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	ودائع الزبائن
٤٧,٨٦٩,٢٦٧	٧٦,٦٧٥,٦٧٢	٣٥,٦٩٥,٩٧٦	٩,٩٧١,١٨٣	٢,٠٥٢,٥٧٢	١,٨٣٩,٦٤٢	-	-	١٧٤,١٠٤,٣١٢	تأمينات نقدية
-	-	٦,٧١٨,٠٠٠	-	-	-	-	٣٤,٦٠١,١٦٠	٤١,٣١٩,١٦٠	مخصصات متنوعة
١١٧,٤٠٧,٥٠٤	٣٢,٨٠٤,٣٩٦	٨٨,١٥٢,٨٤٩	٤١,١٦٥,٠٩٥	٤٨,٦٠٤,٦٥٢	٣,٥٠٣,٤٤٠	-	-	٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	مطلوبات أخرى
٤,٣١٥,٠٤٩,٤٠٢	١,٩٠٠,٦٣٤,٥٢٠	١,٩٠١,٢٠٣,٠٦٥	٢,٩٤٢,٢٩٧,١٨٢	٢,٦٧٣,٨٥٣,٠٩٩	٣٣٣,٦٨٥,٥٠٣	-	٣٤,٦٠١,١٦٠	١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١	مجموع المطلوبات
٥,٠٧٢,٤٦٧,٨٦٨	(١,٨٨٩,٦٥٤,٧٤٦)	(٨٩٩,٣١٣,٣٨٦)	(٩٤٤,٧٩٥,٦٩٢)	(١,٣٣٤,٧٥٧,٩٩٨)	١٢٩,٨١٣,١٩٥	٢,٥٤٢,١٨٠,٥٠٩	٣٨١,٨٦٤,٥٣٢	٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	فجوة الإستحقاقات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	-	-	١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	اعتمادات استيراد
٣,٢٧٩,٥٦٩,٢٨٩	-	-	٣,٢٧٩,٥٦٩,٢٨٩	اعتمادات تصدير
٦٢,٢٦٢,٣٧٨	-	-	٦٢,٢٦٢,٣٧٨	قبولات استيراد
١,١٤٢,٤٩٨,٥٧١	-	-	١,١٤٢,٤٩٨,٥٧١	قبولات تصدير
١,٦٦٧,٦٧٣,٤٠٧	-	-	١,٦٦٧,٦٧٣,٤٠٧	السقوف المباشرة غير المستعملة
٨٠٤,١٩٣,٥٧٩	-	-	٨٠٤,١٩٣,٥٧٩	السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٦٤٨,٨٨٦,٩٤٤	-	٣,٥٨٤,٠٠٠	٦٤٥,٣٠٢,٩٤٤	كفالات زئائن
٣,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	-	-	٣,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	كفالات البنوك
٢٦٩,٧٣٠,٣٠٣	١٣٠,١٥٠,٣٢٧	١٣٠,٣٦٩,٩٧٦	٩,٢١٠,٠٠٠	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
١٢,٠٣٨,٢٠٥,١١٩	١٣٠,١٥٠,٣٢٧	١٣٣,٩٥٣,٩٧٦	١١,٧٧٤,١٠٠,٨١٦	

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	-	-	٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	اعتمادات استيراد
٢,٥٧٠,٥٥٨,٩١١	-	-	٢,٥٧٠,٥٥٨,٩١١	اعتمادات تصدير
١,٧٧٥,٦١١	-	-	١,٧٧٥,٦١١	قبولات استيراد
١٤٠,٢٩٣,١٣١	-	-	١٤٠,٢٩٣,١٣١	قبولات تصدير
٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠	-	-	٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠	السقوف المباشرة غير المستعملة
٣,٧٣٠,٠٣٨	-	-	٣,٧٣٠,٠٣٨	السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٤٩٠,٣٥٩,٢١٨	-	٦٩,٠٠٠	٤٩٠,٢٩٠,٢١٨	كفالات زئائن
٣,٥٧٩,٣١٨,٩٤٥	-	-	٣,٥٧٩,٣١٨,٩٤٥	كفالات البنوك
٣٣٥,٩٢٣,٤٠٠	١٦٢,٧٩٠,٢٥٧	١٥٦,٤٣٥,٠٢٨	١٦,٦٩٨,١١٥	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
٨,٠٢٣,٠١٦,٦٠٦	١٦٢,٧٩٠,٢٥٧	١٥٦,٥٠٤,٠٢٨	٧,٧٠٣,٧٢٢,٣٢١	

د- مخاطر التشغيل

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- نحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

- ٣٧ - 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 ٢٠١٤

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٣٠,٣٧٧,٩٧٠	-	١,٤٣٠,٥٦٠,٥٨٦	٥٠٨,٧٩٨,٧٩٠	(١٠٨,٩٨١,٤٠٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٠,٨٦٢,٧٥٤)	-	-	(٧٠,٠٩٩,٠٧٦)	(٧٦٣,٦٧٨)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
١,٧٥٩,٥١٥,٢١٦	-	١,٤٣٠,٥٦٠,٥٨٦	٤٣٨,٦٩٩,٧١٤	(١٠٩,٧٤٥,٠٨٤)	نتائج أعمال القطاع
(٤٣١,٣٥٦,٤١٠)	(٤٣١,٣٥٦,٤١٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٥١,٨١٤,٦٥١)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢٤,٩٣٤,١٧٦,٧١٩	-	١٨,٩٢٩,٩٦٩,١٣٨	٥,٩٦٩,٩٦٦,٥١٦	٣٤,٢٤١,٠٦٥	موجودات القطاع
١,٠٠٣,٧٩٠,٣١٠	١,٠٠٣,٧٩٠,٣١٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	١,٠٠٣,٧٩٠,٣١٠	١٨,٩٢٩,٩٦٩,١٣٨	٥,٩٦٩,٩٦٦,٥١٦	٣٤,٢٤١,٠٦٥	مجموع الموجودات
٢١,٤٨٩,٨٦٩,٣٦٣	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٤٩	١٦,٥٥٤,٦٦٣,٥٨٤	٣,٣٥٦,٥٨٣,٠٣٠	مطلوبات القطاع
١١٨,٦٦٦,٩٣٨	١١٨,٦٦٦,٩٣٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١	١١٨,٦٦٦,٩٣٨	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٤٩	١٦,٥٥٤,٦٦٣,٥٨٤	٣,٣٥٦,٥٨٣,٠٣٠	مجموع المطلوبات
١٧,٢١٦,٠٩١	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٣,٣٢٣,٦٠٣	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٧١,٥٧٦,٥٠٢	-	١,٥٠٨,٨٨٣,١٧٤	٤٣٣,٤٣٥,٨٩٠	(٧٠,٧٤٢,٥٦٢)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٤٧,٧٨٧,٩٠٩)	-	-	(٩٤٦,٨٣٧,٢١٣)	(٩٥٠,٦٩٦)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٩٢٣,٧٨٨,٥٩٣	-	١,٥٠٨,٨٨٣,١٧٤	(٥١٣,٤٠١,٣٢٣)	(٧١,٦٩٣,٢٥٨)	نتائج أعمال القطاع
(٣٦٠,٥١٩,٩٠٠)	(٣٦٠,٥١٩,٩٠٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	(٣٦٠,٥١٩,٩٠٠)	١,٥٠٨,٨٨٣,١٧٤	(٥١٣,٤٠١,٣٢٣)	(٧١,٦٩٣,٢٥٨)	الربح قبل الضرائب
(٣,٥٣٠,٤٨١)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٥,٥٧٦,٤٢٢,٦٧٧	-	٩,٤٧٥,٨٨٢,١٨٤	٦,٠٨٨,٦٧٤,١٥٦	١١,٨٦٦,٣٣٧	موجودات القطاع
١,٥٨٢,٧٠٥,٥٣٦	١,٥٨٢,٧٠٥,٥٣٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	١,٥٨٢,٧٠٥,٥٣٦	٩,٤٧٥,٨٨٢,١٨٤	٦,٠٨٨,٦٧٤,١٥٦	١١,٨٦٦,٣٣٧	مجموع الموجودات
١٣,٧٤٤,٠٥٢,٨٤٢	-	٢٩,٠٧١,٢٠٠	١١,٤١٩,٨٣٨,٣٢٨	٢,٢٩٥,١٤٣,٣١٤	مطلوبات القطاع
٣٥٧,٢٧١,٠٨٩	٣٥٧,٢٧١,٠٨٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١	٣٥٧,٢٧١,٠٨٩	٢٩,٠٧١,٢٠٠	١١,٤١٩,٨٣٨,٣٢٨	٢,٢٩٥,١٤٣,٣١٤	مجموع المطلوبات
٩٣,٠٥١,٤٦٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦٩,٠٠٦,٢٦٤	-	-	-	-	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 ٢٠١٤

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٣٠,٣٧٧,٩٧٠	٩٨,٩٨١,٤٤٥	١,٧٣١,٣٩٦,٥٢٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	٨,٠٥٤,٤٦٣,٦١٢	١٧,٨٨٣,٥٠٣,٤١٧	مجموع الموجودات
٢٤,٠٤٥,٢٠٠	-	٢٤,٠٤٥,٢٠٠	المصرفيات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٧١,٥٧٦,٥٠٢	٨٤,٣٩٢,٧٣٧	١,٧٨٧,١٨٣,٧٦٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	٥,١٥٦,٣٩١,٣٩٧	١٢,٠٠٢,٧٣٦,٨١٦	مجموع الموجودات
٢٤,٠٤٥,٢٠٠	-	٢٤,٠٤٥,٢٠٠	المصرفيات الرأسمالية

٣٨ - 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		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	١٢,٢٨٦	الاحتياطي القانوني
-	١٢,٢٨٦	الاحتياطي الخاضع
(١,٦١٨,٥٣٠)	(١,٥٧٢,٠٦١)	حسابات متراكمة محققة
٢,١١٥,٠١٩	٣,٣٢٠,٣٢٢	أرباح متراكمة غير محققة *
(٢٧,٥٠٤)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٣٢)	(١,٠٧٣)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٢,٩٦٨,٠٥٣	٤,٢٧١,٧٦٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٦,٢٢٧	٣,٨٦٩	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٥٥,٠٨٨	٥٢,٧٣٠	الأموال الخاصة المساعدة
٣,٠٢٣,١٤١	٤,٣٢٤,٤٩٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٨١٤,٠٦١	٩,٩١٥,٢٢٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٠٢,٣٢٧	٩١٠,٧٨٤	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٣,٩٥٤	٤٠,٤٩٣	مخاطر السوق
٣١١,٥٨٩	٤١٤,٦٤٧	المخاطر التشغيلية
٨,٩٨١,٩٣١	١١,٢٨١,١٥١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٣,٦٦	%٣٨,٣٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٥,٥٠	%٣٧,٨٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٧٤,٩١	%٩٨,٦٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/٤ بتاريخ 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.

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

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

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			الموجودات:
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	١,٠٣٢,٩٢٧,٩١٧	٨,٩٧٣,٦٧٢,٦١٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	١,٥١٠,٩٧٦,١٦٠	٣,٥٥٣,٠٤٥,٦٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	١,٣٧٠,٨٩٠,٧٧٩	٩٤٣,٤٩٧,١٢٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	٨١٨,٠٦٩,٧١٨	-	موجودات ثابتة
١,٠٧٣,٤٩٧	١,٠٧٣,٤٩٧	-	موجودات غير ملموسة
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	-	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	-	١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	موجودات أخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>	<u>٥,٤٢٣,٢١٩,٩٢٧</u>	<u>٢٠,٥١٤,٧٤٧,١٠٢</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	ودائع مصارف
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	٤٥,٢٤٣,٦٨٠	١٩,٤٥٣,٩١١,٤١٠	ودائع الزبائن
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	٣٥٨,٤٠٠	١٩٦,٤١٣,٨٥٥	تأمينات نقدية
١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٣,٢٥٢,٥٢٩	-	مخصصات متنوعة
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	٢٤٨,٩٥٥	٣٢٠,٤٨٤,٧٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١</u>	<u>٥٩,١٠٣,٥٦٤</u>	<u>٢١,٥٤٩,٤٣٢,٧٣٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨</u>	<u>٥,٣٦٤,١١٦,٣٦٣</u>	<u>(١,٠٣٤,٦٨٥,٦٣٥)</u>	صافي الموجودات

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			الموجودات:
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٧٣٩,١٦٠,٥٨٦	٤,٥٥٣,٥٦١,٥٨٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	١,٨٩٩,٨٨٨,٠٥٢	٢,٩٩٣,٢٤٧,١٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	١,٠٤٤,٤١٣,٦٢٣	٩١٢,٣٧٩,٠٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	-	موجودات ثابتة
٩٣٢,٣٨٦	٩٣٢,٣٨٦	-	موجودات غير ملموسة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	-	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	١٨,٣٧٥,٠٠٠	٦٨,٩٠٥,٢٣٤	موجودات أخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>	<u>٥,١٠٨,٧١٢,٤٣٣</u>	<u>١٢,٠٥٠,٤١٥,٧٨٠</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٩,٠٧١,٢٠١	-	٢٩,٠٧١,٢٠١	ودائع مصارف
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	-	١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	ودائع الزبائن
١٧٤,١٠٤,٣١٢	-	١٧٤,١٠٤,٣١٢	تأمينات نقدية
٤١,٣١٩,١٦٠	٣٤,٦٠١,١٦٠	٦,٧١٨,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	-	٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	مطلوبات أخرى
<u>١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١</u>	<u>٣٤,٦٠١,١٦٠</u>	<u>١٤,٠٦٦,٧٢٢,٧٧١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢</u>	<u>٥,٠٧٤,١١١,٢٧٣</u>	<u>(٢,٠١٦,٣٠٦,٩٩١)</u>	صافي الموجودات

٤٠ - إرتباطات وإلتزامات محتملة

يتكون هذا البند ممايلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		إرتباطات وإلتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
١١٨,٩٣٠,٤٠٣	٧٨,٢٣٠,٦٩٣	
		حسن تنفيذ
٣٥٨,٥٩٣,٣٠٠	٣٣٠,٢٢٧,٦٩٧	
-	٢٢,٨٠٧,٩٠٣	كفالات تعهدات قطع التصدير
		أخرى
١٢,٨٣٥,٥١٥	٦,٤٥٢,٨٦٦	
٤٩٠,٣٥٩,٢١٨	٤٣٧,٧١٩,١٥٩	
		قبولات استيراد
١,٧٧٥,٦١١	٦٢,٢٦٢,٣٧٨	
		قبولات تصدير
١٤٠,٢٩٣,١٣١	١,١٤٢,٤٩٨,٥٧١	
		اعتمادات مستندية للاستيراد
٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	
		اعتمادات مستندية للتصدير
-	٣,٢٧٩,٥٦٩,٢٨٩	
٦٣٢,٧٦٦,٠٣٨	٢,٤٧١,٨٦٦,٩٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
<u>١,٥٣٧,٢١٥,٣٥٠</u>	<u>٧,٥٧٦,٩٦٤,٨٤١</u>	

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		إلتزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
		تستحق خلال سنة
١٦,٦٩٨,١١٥	٩,٢١٠,٠٠٠	
		تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٣١٩,٢٢٥,٢٨٥	٢٦٠,٥٢٠,٣٠٣	
<u>٣٣٥,٩٢٣,٤٠٠</u>	<u>٢٦٩,٧٣٠,٣٠٣</u>	

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

٤١ - القضايا المقامة على المصرف

يوجد على المصرف دعوتين وهي لصالح المصرف، برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.