

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٣	بيان الوضع المالي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر
٥	بيان الدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية
٨-٧	بيان التدفقات النقدية
٨٩-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٣٠ آذار ٢٠١٤

المحاسب القانوني


مصطفى عوني زكية
ترخيص ١١ / ٤


البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الموجودات
٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	١١	موجودات ثابتة مادية
٩١,٦٨٨,٧٧٠	٨٧,٦٨٩,٥١٨	١٢	موجودات غير منموسة
٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	١٣	موجودات أخرى
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٧,٢٨٧,٢٦٥,٨٣١</u>	<u>٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	١٥	ودائع المصارف
٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	١٦	ودائع الزبائن
١,٤٨١,٨٣٧,٨١١	١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤	١٧	تأمينات نقدية
٥٦,٩٦٢,٠٠٦	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	١٨	مخصصات متنوعة
٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢</u>	<u>٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	٢٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	٢٥	خسائر متراكمة محققة
١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	٣٠	أرباح متراكمة غير محققة
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٧,٢٨٧,٢٦٥,٨٣١</u>	<u>٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢,١٩٩,٧٩٩,٠٩٥	١,٩٢٣,٥٥٥,٨٩٣	٢٦
(١,٣٨٠,٩١٦,٧٠٦)	(١,٣٢٣,٤١٧,١١١)	٢٧
٨١٨,٨٨٢,٣٨٩	٦٠٠,١٣٨,٧٨٢	صافي الدخل من الفوائد
١٢٠,٨٣٠,٤٢١	١٨٦,٢٥٤,٠٥٠	٢٨
(١٠,٨٤٨,٩٤٨)	(١٧,٤٩٣,٤٤٧)	٢٩
١٠٩,٩٨١,٤٧٣	١٦٨,٧٦٠,٦٠٣	رسوم وعمولات مدينة صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٩٢٨,٨٦٣,٨٦٢	٧٦٨,٨٩٩,٣٨٥	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٩٤,٦٦٩,٥٧٦	١٩٦,٤٥٢,٦٦٦	٣٠
١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩	٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠	٣٠
٤,٧٢٥,٠٠٠	٧,٤٥٥,٠٠٠	٣١
٤,٤٣٣,٦٢٦	٦,١٦٣,٧٥٨	٣٢
(٥,٨٢٨,٧١٧)	(١٤,٣٨٤,٠٥١)	٣٩
٢,٢٠٥,٨٦٨,٥٧٦	٤,٥٥٩,٧٩١,٣٥٨	إيرادات تشغيلية أخرى خسائر مشتقات مالية إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٤٩,٣٣٥,٥١٣)	(٤٥٢,٠١٤,٩٢١)	٣٣
(١٠١,٨٥٢,٧٩٦)	(٧٠,٩٠٣,٢٥٦)	١١
(٥,٢٧٠,٠٨٦)	(٥,٨٤٩,٥٠٢)	١٢
(١,٨٣٧,١٠٣,٦٧٦)	(٣,٣٢١,٦٢٧,٣٨٦)	٣٤
(٢٢,٣٩٤,٧٠٣)	(٥٢,٤٢١,٧٣٣)	١٨
(٢٦٣,٧٤٣,٨٩٩)	(٣٣٠,١٧٩,٥٧١)	٣٥
(٢,٥٧٩,٧٠٠,٦٧٣)	(٤,٢٣٢,٩٩٦,٣٦٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧)	٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	الربح/ (الخسارة) قبل الضريبة
٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	١٩- ج
(٤٤,٣٨٦,٢٥٢)	١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	صافي إيرادات ضريبة الدخل صافي ربح/ (خسارة) السنة
(٠,٨٨)	٢٢,٠٧	٣٦
(٠,٨٨)	٢٢,٠٧	٣٦

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
(٤٤,٣٨٦,٢٥٢)	١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥		صافي ربح / (خسارة) السنة
			مكونات الدخل الشامل:
			التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢٥٠)	-	٢٤	المتوفرة للبيع
(٤٤,٣٨٦,٥٠٢)	١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥		الدخل الشامل للسنة

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

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

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	التغيير المتراكم		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
			صافي ربح/ (خسارة) السنة	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	-	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	-	-	١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٣
-	٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠	(٢,٤٨٠,٧٥٠,٦٧٥)	(١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥)	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤</u>	<u>٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥</u>	<u>(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٧٦,٢٦١,٣٢٠	-	٢٥٠	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٧,٥٠٠	-	إلغاء مصاريف زيادة رأس المال
(٤٤,٣٨٦,٥٠٢)	-	-	(٤٤,٣٨٦,٢٥٢)	(٢٥٠)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٢
-	١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩	(١,٢٢٣,٣٩١,٤٨١)	٤٤,٣٨٦,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	تخصيص خسارة السنة
<u>٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩</u>	<u>١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥</u>	<u>(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧)	٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة الأرباح / (الخسائر) الصافية
		مع النقد من عمليات التشغيل:
١٠٧,١٢٢,٨٨٢	٧٦,٧٥٢,٧٥٨	١٢-١١ الاستهلاكات والاطفاءات
١,٨٣٧,١٠٣,٦٧٦	٣,٣٢١,٦٢٧,٣٨٦	٣٤ مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٢٢,٣٩٤,٧٠٣	٥٢,٤٢١,٧٣٣	١٨ مخصصات متنوعة
٣,٣٦٩,٥٥٤	٥٨٣,٨٨٦	الخسارة من بيع موجودات ثابتة مادية
٧,٣٣٨,٥٦٩	١٤,١٥١,٣٧٣	صافي إطفاءات العلاوة والخصم للموجودات المالية
١,٦٠٣,٤٩٧,٢٨٧	٣,٧٩٢,٣٣٢,١٢٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف
(٢٣٢,٦٢٣,٨١٥)	(١٨٣,١٣٣,٠٥٩)	سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٢,٠٤٧,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٦٣٣,١٣١,٥٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣,٢٣٣,٥٤١,١٤٦	(١,١٩٦,١٦٥,٣٢١)	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١١٩,٩٤٥,٠١٠)	(٨٣,٠١١,٦٠٢)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠)	-	النقص ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١,٣٦٧,٥٧٨,٤٧٥	٥,٢٣٤,٣٨٠,٣٥٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(٤٩٥,٠٧٢,٧٨٠)	(٣٥١,٧٦٩,٤١٧)	النقص في التأمينات النقدية
٤٤,٦٣١,٧١٨	٣٧,٢٨١,٦٠١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢,٢٩٢,٩٦٧,٠٢١	٥,٦١٦,٧٨٣,١٨٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٤١,٦٢٨,٧٣٣)	-	١٩ الضرائب المدفوعة
٢,٢٥١,٣٣٨,٢٨٨	٥,٦١٦,٧٨٣,١٨٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٣٣٦,٨٠٠,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٨,٥٣٧,٣٨٥)	(٢٣,٠٣٧,٣٩٣)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	٦٠٧,٥٠٠	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(١,٠٢٥,٥٥٢)	(١,٨٥٠,٢٥٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٧٧,٢٣٧,٠٦٣	(٢٤,٢٨٠,١٤٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٦٦٨,٥٨٠)	(٦٦,٨٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٦٦٨,٥٨٠)	(٦٦,٨٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١٤٤,٧٣١,٣٧٠)	(٤٤١,٣٣٧,٢١٥)	أثر التغيير في سعر الصرف على الودیعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٨٠,٥٦٧,٣٦٢)	(٦٧٣,٢٣٥,٦٦٤)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية
٢,١٠٢,٦٠٨,٠٣٩	٤,٤٧٧,٨٦٣,٣٦٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	١٤,٩٨٤,٧٧٤,٣٥٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		٣٧
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٢,١٤٤,٤٤٦,٠٨٤	١,٨٥٥,١٨٨,٨٤٣	فوائد مقبوضة
١,٣١٨,٣٢١,٠٤١	١,٤٠١,٥١١,٦٧٤	فوائد مدفوعة
٤,٧٢٥,٠٠٠	٧,٤٥٥,٠٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١ - موضوع و نشاط المصرف

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

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

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

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها ٨ فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية في الجمهورية السورية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٨٣ ل.س. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٤، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

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

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

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

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

٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالإلتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. تم وضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: القياس والاعتراف وقسم إلى عدد من النقاط. تم الإنتهاء من بعض هذه النقاط وأصبحت جاهزة للإستعمال المبكر. سيتم تحديد تاريخ التفعيل الإلزامي عندما ينهي مجلس معايير المحاسبة الدولي النقاط الضعيفة في مشروع المحاسبة عن الأدوات المالية باعتقاد الإدارة، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

تصريح التقيد بالمعايير

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

أسس التقييم

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

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

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي. إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

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

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

التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر:

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

- يتم ادارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على اساس القيمة العادلة ؛ أو
- ان التحديد يلغي او يقلل الى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
- ان الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافا لذلك .

(د) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين او حقوق ملكية :

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

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

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

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

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر ، يتم قياسها لاحقا" بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

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

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(و) قياس القيمة العادلة للادوات المالية :

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

بالإضافة الى ذلك، ولغايات اعداد 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 الإلتزامات 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 الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الإلتزام.

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة :

تقيد المشتقات على اساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لاداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقا على اساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الارباح أو الخسائر الا اذا كانت الاداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فان توقيت القيد في الارباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط .

مشتقات مدججة:

ان المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية اخرى او عقود مضيغة اخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيغة وان العقود المضيغة غير مقيّمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الارباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالا في الارباح أو الخسائر، بالاضافة الى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها . ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له.

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

تحوط التدفق النقدي:

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

ان المبالغ المقيّدة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها الى الارباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الارباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له . انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فان الارباح والخسائر المقيّدة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الاولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية، او ينتهي أجل الاداة التحوّطية أو يتم بيعها أو انهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. ان اي ارباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل اخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيّد العملية المستقبلية المرتقبة نهائيا في الارباح أو الخسائر . عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فان الارباح أو الخسائر المتراكمة سابقا ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالا في الارباح أو الخسائر.

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

تقيّد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة ، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة) . تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى .

(ك) الموجودات الثابتة:

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

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

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

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

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

(ل) الموجودات غير المادية:

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

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

%	
٢,٥	الفروغ
٢٠	برامج المعلوماتية

(م) التدني في قيمة اصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة) :

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر ، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت) . القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية . عند تحديد القيمة الاستعمالية ، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

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

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

ان القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على اساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى اساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب ، أي في غير عمليات البيع القسرية او التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق .

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(س) المؤونات:

يتم قيد المؤونات اذا - نتيجة حدث سابق - ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وانه من المحتمل ان يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية الى الخارج لتسديد الموجب . يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ع) تحقق الإيرادات والاعباء:

تقيد إيرادات واعباء الفوائد على اساس الاستحقاق، مع الاخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية، مشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات واعباء الفوائد اطفاء الحسومات والاعلاوات.

ان إيرادات واعباء 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 واعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

تتضمن ايرادات واعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط ، والبنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم اظهار ايرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر و ايرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.

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

- ايرادات انصبة الارباح.
- أرباح/ خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بايراد انصبة الارباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة . يتم قيد أنصبة الارباح على الاوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الايرادات الاخرى.

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ص) النقد وما يوازي النقد:

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

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة يؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل 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 تدفقات النقدية. يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تحديد القيم العادلة :

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

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

مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد في الخزينة
٥٩٥,٤٧١,٨٨١	٨٣٦,٧٠١,٣١٤	نقد في الفروع المغلقة*
٢٣٧,٤٠١,٠٢٧	٢٣١,٠٢٠,٦٤٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٨٠٥,١٢٣,٨٣٧	٦,٢٦٥,٨٥٥,٩٤٥	احتياطي نقدي الزامي**
١,٤٠٨,٩٢١,٧٤٥	١,٥٩٢,٠٥٤,٨٠٤	
<u>٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠</u>	<u>٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣</u>	

*يمثل النقد الموجود في الفروع (حمص، حرستا، صحنابا، درعا، اليرموك) والذي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ١١٣,٩٥٢,٤٧٢ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٢٠١٣,١٦٨,١٦٨ ليرة سورية (مقابل ١٧١,٥٣٢,٤٧٢ ليرة سورية للأرصدة بالليرات السورية و٦٥,٨٦٨,٥٥٥ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية كما في الإيضاح رقم ١٨.

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

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

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٢٢٣,٢٧٦,١٠١	٢,٠٠٣,٧٢٩,٣٩٣	٩٥٨,٩٥٣,٣٠٥	١,٧٩١,٢٦٨,١٩٤	٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦	٢١٢,٤٦١,١٩٩
٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	-	-
<u>٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩</u>	<u>٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣</u>	<u>٣,٢٥٠,٦٤٣,٧٥٣</u>	<u>٧,٧١٣,٣٥٥,٦٩٤</u>	<u>٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦</u>	<u>٢١٢,٤٦١,١٩٩</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٤٨٦,٧٨٩,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مقابل ١٤٦,٥٨٣,٣٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٩٥٥,١٠٨,٧٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مقابل ١,٢٢٣,٢٧٦,١٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	-
<u>٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,١١٦,١٣١,٥٠٠</u>	<u>٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,١١٦,١٣١,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	سندات محسومة (تجارية) *
١,٣١٤,٤١٥,٠٨٩	٩٩٩,١٨٩,٦٢٨	حسابات جارية مدينة
٣,٢١٨,٢٣٨,٩٧٤	٢,٣٢٩,٧٩٧,٣٨٢	قروض و سلف **
١٦,٣٩٧,٩٧٠,٢٥٧	١٩,٩١٧,٤٨٢,٣٩١	بطاقات الائتمان
١٤,٩٩٧,٦٢١	٢٤,٢٦٨,٨٣٠	
٢٠,٩٤٥,٦٢١,٩٤١	٢٣,٢٧٠,٧٣٨,٢٣١	
ينزل:		
(٧٧٤,٤٠٩,١٤٩)	(١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣)	فوائد معلقة
(٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦)	(٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ١٠,٨٥٥,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٤٨,٤١٤,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٢٨,٢١٢,٤٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل البالغة ٣٠,٤٥٧,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١١,٨٧٧,٦٣٧,٩٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٨,٧٦٤,٧٨٣,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، أي ما نسبته ٥١,٠٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٤١,٨٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٩٢٥,١٠٣,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٧,٩٩٠,٣٧٤,٠٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، أي ما نسبته ٤٢,٦٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣٨,١٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتماماً خاصاً غير المباشرة ٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٤,٣٦٨,٨٧٦ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٨)، مقابل ١٧٥,٧٥٢,٩٤٩ ليرة سورية حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٤,٧٩٨,٥٦٨ ليرة سورية لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة مبلغ ٣٧,٢٨٣,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ منها ٣٦,٣٢٨,٢٥٢ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها، حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٧,٦٣٧,٧٠١ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٨)، ومنها ٩٥٥,٠٥٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) مقابل ٤٦,٧٣٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٢٠٨,١٥٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٨).

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

٢٠١٣

المجموع	المؤسسات		الشركات	
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤	الرصيد في أول السنة
٣,٢٥٤,٠٣٣,٢٢٧	٣٦,٧١٣,٦٣٧	٣٥٠,٨٧٥	٣,٢١٦,٩٦٨,٧١٥	التغير خلال السنة
(٦٠٧,٦٩٥)	(٦٠٧,٦٩٥)	-	-	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨</u>	<u>٨٦,٩٨١,٣٢١</u>	<u>١٦,١٣٦,٣٧٨</u>	<u>٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة				
٢,٥٧٠,٠٦٦,٠٦٠	٤٢,٠٢٣,٧٠٩	١٢,٤٧١,٤١٥	٢,٥١٥,٥٧٠,٩٣٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٨,٩٨٦,٧٣٦	٨,٨٥١,٦٧٠	٣,٣١٤,٠٨٨	٢١٦,٨٢٠,٩٧٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦</u>	<u>٥٠,٨٧٥,٣٧٩</u>	<u>١٥,٧٨٥,٥٠٣</u>	<u>٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤</u>	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
٤,٤١٢,٣٢٠,٩٢٤	٤٥,٧٧٩,٨٦٠	٧,٩٧٠,٧٧٤	٤,٣٥٨,٥٧٠,٢٩٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤٨,٥٩٤,٣٠٠)	-	-	(٤٨,٥٩٤,٣٠٠)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٦٢٦,٢٦١,٤٩٠	٣,٠٠٨,١٤٣	٥٥٠,٥٨٧	٦٢٢,٧٠٢,٧٦٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١,١٣٦,٧١٣,٧٠٩)	(٦,٧٢٥,٢٥١)	(٥,٦٩٦,٥٣٢)	(١,١٢٤,٢٩١,٩٢٦)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥٩٩,٢٤١,١٧٨)	(٥,٣٤٩,١١٥)	(٢,٤٧٣,٩٥٤)	(٥٩١,٤١٨,١٠٩)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٣,٢٥٤,٠٣٣,٢٢٧</u>	<u>٣٦,٧١٣,٦٣٧</u>	<u>٣٥٠,٨٧٥</u>	<u>٣,٢١٦,٩٦٨,٧١٥</u>	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
(٦٠٧,٦٩٥)	(٦٠٧,٦٩٥)	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٦٠٧,٦٩٥)	(٦٠٧,٦٩٥)	-	-	
الرصيد في نهاية السنة				
٥,٧٩٦,٤٧١,٢٨٠	٨٠,٤٧٠,٦٢٣	١٤,٧٤٥,٦٥٧	٥,٧٠١,٢٥٥,٠٠٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٥٦,٠٠٧,٠٤٨	٦,٥١٠,٦٩٨	١,٣٩٠,٧٢١	٢٤٨,١٠٥,٦٢٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨</u>	<u>٨٦,٩٨١,٣٢١</u>	<u>١٦,١٣٦,٣٧٨</u>	<u>٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩</u>	

*الاستردادات ناتجة عن تسديد الزبائن لمستحقاتهم أو نتيجة إجراء جدول مع عدد من الزبائن وانتفت الحاجة لتكوينها.

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٨,٦٨٥,٣١٧	٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	الرصيد في أول السنة
١,٨٢٤,٠٩٦,٩٥٨	١٥,٥٣٦,٥٦١	٧,١٠٠,١٨٦	١,٨٠١,٤٦٠,٢١١	التغير خلال السنة
(٣٨١,٩٩٨)	(٣٨١,٩٩٨)	-	-	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦</u>	<u>٥٠,٨٧٥,٣٧٩</u>	<u>١٥,٧٨٥,٥٠٣</u>	<u>٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>				
٨٨٠,٢٥١,٣٢٣	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٧,٥١٠,٩٧٦	٨٤٢,٨٤٧,١٣٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٩٥,٠٨٦,٥١٣	٥,٨٢٧,٦٠٤	١,١٧٤,٣٤١	٨٨,٠٨٤,٥٦٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦</u>	<u>٣٥,٧٢٠,٨١٦</u>	<u>٨,٦٨٥,٣١٧</u>	<u>٩٣٠,٩٣١,٧٠٣</u>	
<u>التغير خلال السنة</u>				
<u>إضافات:</u>				
٢,٠٧٤,٢١٠,٨٠٧	١٦,٧٤٧,٢٩٠	٥,٨٦٧,٧٨٤	٢,٠٥١,٥٩٥,٧٣٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١,٣٦٤,٨١٤,٦٣٩	١١,٦٢٣,٧٩٠	٣,٦٣٥,٣٧٣	١,٣٤٩,٥٥٥,٤٧٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>استردادات:</u>				
(٣٨٤,٠١٤,٠٧٢)	(٤,٢٣٤,٧٩٥)	(٩٠٧,٣٤٥)	(٣٧٨,٨٧١,٩٣٢)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١,٢٣٠,٩١٤,٤١٦)	(٨,٥٩٩,٧٢٤)	(١,٤٩٥,٦٢٦)	(١,٢٢٠,٨١٩,٠٦٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١,٨٢٤,٠٩٦,٩٥٨</u>	<u>١٥,٥٣٦,٥٦١</u>	<u>٧,١٠٠,١٨٦</u>	<u>١,٨٠١,٤٦٠,٢١١</u>	
<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>				
(٣٨١,٩٩٨)	(٣٨١,٩٩٨)	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>(٣٨١,٩٩٨)</u>	<u>(٣٨١,٩٩٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>				
٢,٥٧٠,٠٦٦,٠٦٠	٤٢,٠٢٣,٧٠٩	١٢,٤٧١,٤١٥	٢,٥١٥,٥٧٠,٩٣٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٨,٩٨٦,٧٣٦	٨,٨٥١,٦٧٠	٣,٣١٤,٠٨٨	٢١٦,٨٢٠,٩٧٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦</u>	<u>٥٠,٨٧٥,٣٧٩</u>	<u>١٥,٧٨٥,٥٠٣</u>	<u>٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤</u>	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٨١,٩١٩,٤٠٥	٧٧٤,٤٠٩,١٤٩	الرصيد في بداية السنة
٦٧١,٢٦٨,٠٢٠	١,٥١٧,٠٥٣,٢٥٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٨,٧٧٨,٢٧٦)	(٣٣٨,٩٠٠,٢٩٤)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
٧٧٤,٤٠٩,١٤٩	١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣	الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠

موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)

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

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

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

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠
(٧٩٣,٧١٨)	(٩٨٢,١٣٤)
١٥,٤٠٧,٤٨٦	١٣,٥٨٠,١٩٣
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

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

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA من قبل S&P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٣,١٢٥%

معدل العائد: ٣,٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

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

اسم المصدر: البنك التجاري القطري

درجة تصنيف الشركة المصدرة: A- من قبل S&P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥%

معدل العائد: ٢,٨١%

تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	تجهيزات و معدات مكتبية و أثاث	مباني	أراضي	الكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٩١١,٦٠٩,٤٠٠	٢٦٨,٦٥١,٨٦٥	١٨,٢٠٦,٧٠٠	١٥٩,١٤٢,٧٨٤	٩٤٢,٧٤٠,١٤١	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٠,٢٠٨,٦٤٣	٤,٣٩٢,٣٠٠	-	٢,٥١٩,٦٩٥	٣,٢٩٦,٦٤٨	-	إضافات
(٣,٢٩٦,٧٠٠)	-	(٢,٧٥٦,٧٠٠)	(٥٤٠,٠٠٠)	-	-	استبعادات
١,٩١٨,٥٢١,٣٤٣	٢٧٣,٠٤٤,١٦٥	١٥,٤٥٠,٠٠٠	١٦١,١٢٢,٤٧٩	٩٤٦,٠٣٦,٧٨٩	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٤٧٧,٤١٨,٨٩٩)	(٢١٦,٤١٠,٦١٨)	(٩,٤٥٩,٦٢٦)	(٩٢,٩٣٣,٥٧٨)	(١٥٨,٦١٥,٠٧٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٧٠,٩٠٣,٢٥٦)	(٢١,٠٧٨,٣٨٦)	(٢,٢٤٣,٤٣٨)	(١٤,٩٥٠,٥٤١)	(٣٢,٦٣٠,٨٩١)	-	استهلاك السنة
٢,١٠٥,٣١٤	-	١,٨٢٦,٣١٤	٢٧٩,٠٠٠	-	-	استبعادات
(٥٤٦,٢١٦,٨٤١)	(٢٣٧,٤٨٩,٠٠٤)	(٩,٨٧٦,٧٥٠)	(١٠٧,٦٠٥,١١٩)	(١٩١,٢٤٥,٩٦٨)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١,٣٧٢,٣٠٤,٥٠٢	٣٥,٥٥٥,١٦١	٥,٥٧٣,٢٥٠	٥٣,٥١٧,٣٦٠	٧٥٤,٧٩٠,٨٢١	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	صافي القيمة الدفترية
٣٢,٩٢١,١٣٥	٣٢,٩٢١,١٣٥	-	-	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	-	-	١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	٦٨,٤٧٦,٢٩٦	٥,٥٧٣,٢٥٠	٥٣,٥١٧,٣٦٠	٩٤٣,٩٥٠,٨٢١	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	مشاريع تحت التنفيذ
						صافي الموجودات الثابتة كما في
						٣١ كانون الأول ٢٠١٣

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية ، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (حمص، درعا، حرستا، اليرموك، صحنايا وفرعي حلب المنشية والشهباء مول) و ذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة وكانت قيمة الأصول الدفترية الصافية في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٢١٢,٥٩٤,٨٧٥ ليرة سورية علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
الفروغ	برامج كمبيوتر	الفروغ	برامج كمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٤٢,١٠٨,٢٧٩	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٤٣,١٣٣,٨٣١	إضافات
-	١,٠٢٥,٥٥٢	-	١,٨٥٠,٢٥٠	الإطفاء المتراكم
(١٥,٣٨٣,٩٥٨)	(٣٩,٤٨٦,١٠١)	(١٧,٩٦٩,٥٨٣)	(٤٢,٧٤٩,٩٧٨)	الرصيد في نهاية السنة
٨٨,٠٤١,٠٤٠	٣,٦٤٧,٧٣٠	٨٥,٤٥٥,٤١٥	٢,٢٣٤,١٠٣	

يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبديل فروغ عائد لإيجار فرعي القصاص و حمص. و يمكن للمصرف إعادة بيع الفروغ حسب الأسعار الرائجة في السوق في نهاية عقد الإيجار.

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٥,٥٨٩,١٢٦	٦,٢٣٢,٨٣٢	مصارف ومؤسسات مالية
٧٤,٩٥٥,٣٣٢	١٥٣,٦٢٣,٤٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٨٥٦,٥٦٢	٧,١٥٠,٥٨٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٤٤,٠٥٥	٥,٣٣٦,٦٢٧	مشتقات أدوات مالية
٨٧,٤٤٥,٠٧٥	١٧٢,٣٤٣,٥٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٠,٧٥٩,٢٣٥	٦٩,٩٣٤,٣٧١	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
١,٥٠٠,٠٨٩	٨٨٨,٨٣٩	غرفة التقاص
٥١,٤٢٨,٥٥٧	٧,٩٩٤,٨٣٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
-	٥,٥١٣,٨٧٩	حسابات مدينة أخرى
١٢٢,٣٨٢,٨٣٦	١٥٩,٨٥١,٩٤٧	
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٣٣,٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فرع أبو رمانة، القصاص، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، حماة، السويداء، صحنايا والمنشية.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٠٣,٠٨١,٩٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٣٥,٧٥٠,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة عقار انتقلت ملكيته للمصرف وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقار خلال عامين من تاريخ التملك.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤
٥١٦,٧٠٧,٠١١	٩٥٨,٠٤٤,٢٢٦
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠

أرصدة بالليرة السورية
أرصدة بالدولار الأمريكي

١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩

حسابات جارية

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

حسابات جارية

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

١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
٩,٠٥٢,٣١٤,٠٥٥	١١,٥٦٥,٧٥٢,٤٤١	ودائع التوفير
١,٠٨١,١٦٤,٥٣٧	١,٤٧١,٣٦٥,٨٦٧	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
١٨,٦٤٣,٢٥١,٩٦٨	٢٠,٩٧٣,٩٩٢,٦١٠	
<u>٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠</u>	<u>٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨</u>	

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٢٠١٣,١٢٢,٠٣٢ ليرة سورية (مقابل ١,٧٢١,٧١٤,٨٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

وبلغت الودائع بدون فائدة بدون مبلغ ٦,١١٥,٥٩٤,٨٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ١٧,٩٨% من إجمالي الودائع (مقابل ٥,٠٠٩,٢٤٠,٧٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٧,٤١% من إجمالي الودائع).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

كما بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢٧,٣٨٨,٣٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي الودائع مقابل ٣٥,٩٩٩,٩٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٠,١٣%.

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
١,٢٨٥,١٣٧,٨٨٨	٩٠٩,٧٠٨,٠٧٠	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
٣٣,٤٢٨,٨٤٩	٧٣,٣١٤,١٩٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٦٣,٢٧١,٠٧٤	١٤٧,٠٤٦,١٣٤	
<u>١,٤٨١,٨٣٧,٨١١</u>	<u>١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤</u>	

يتضمن هذا البند ما يلي:

٢٠١٣				
رصيد	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	للإيرادات	نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٣,٠٠٦,٧١٨	٢٧,٢٠٨,٠٠٩	-	(٨,٢٠٨,١٥٠)	٣٢,٠٠٦,٥٧٧
٦,٢٠٠,٣٢٩	٩,٠٩٩,٦٦٩	-	(١٢,٦٧٧,٩٣٦)	٢,٦٢٢,٠٦٢
٣٧,٧٥٤,٩٥٩	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٣,٧٥٤,٩٥٩
٥٦,٩٦٢,٠٠٦	٩٢,٣٠٧,٦٧٨	-	(٢٠,٨٨٦,٠٨٦)	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨

مخصص تدني تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

* مؤونة تقلبات أسعار الصرف

** مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

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

مخصص تدني تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

* مؤونة تقلبات أسعار الصرف

** مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

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

** يمثل رصيد المخصصات لمواجهة التزامات محتملة أو طارئة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها المصرف وفروعه بكافة المحافظات بالإضافة إلى مواجهة إبي التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة حيث تم خلال العام تكوين مخصصات بقيمة ٥٦ مليون ليرة سورية كما في الإيضاح رقم (٥) و رقم (١١) وذلك بالاستناد إلى درجة سخونة ومخاطر منطقة الفرع و سهولة الوصول إليه، طبيعة الموجودات ضمن كل فرع و مخاطر هلاكها ومدى التحصينات و البنى التحتية الموجودة في كل فرع وحتى تاريخ إعداد القوائم المالية، لم يتم حصر الأضرار الفعلية.

١٩ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبة الدخل:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٤١,٦٢٨,٧٣٣)	-	صافي إيراد ضريبة الدخل (فقرة ج أدناه)
(٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥)	(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	رصيد الموجودات كما في نهاية السنة
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١)	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
(٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧)	٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	يضاف:
٤٤,٩٩٩,٢٦٥	٣٢,٦٣٠,٨٩١	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١١)
٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥	إطفاء الفروع
١٣٨,٦٩٨,٧٩١	٣٦,٥٩٠,٦١٨	مخصص الديون المنتجة
١٨,٢٢٤,٨٦٠	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مرفوضة ضريبياً
٤,١٦٩,٨٤٣	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	(٣,٥٧٨,٢٦٧)	ينزل:
(١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩)	(٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠)	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(٤,٧٢٥,٠٠٠)	(٧,٤٥٥,٠٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٣٤٨,٨٨٣,٩٤٢)	(٣,١٥٠,٦٣٥,٧٤٤)	أرباح موزعة من اسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	الخسائر الخاضعة للضريبة

إيراد ضريبة الدخل عن السنة (٢٥%) من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

يتكون بند صافي إيراد ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)
٧,٧٧٥,١٤٠	-	ضرائب إضافية عن سنوات سابقة
(٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥)	(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	

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

٢٠- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧٣,٦٩٩,٥٩٠	٢٦٤,٤٩٠,٠٨٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٨,٦٩٤,٦٤٤	٣,٢١٢,١١٦	ودائع الزبائن
٧٣٩,٧٢٦	-	تأمينات نقدية
٣,٨٥٦,٥٥٦	٧,١٥٠,٥٧٥	ودائع المصارف
٢٩٦,٩٩٠,٥١٦	٢٧٤,٨٥٢,٧٧٥	مشتقات أدوات مالية
١,٥٨١,٣٧٧	١,٥٨١,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٩,٢٦٨,٩٦٨	٣,٤٧٦,٩١١	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٤٨,٤٢٨,٥٨٤	٨١,١٦١,٤٤٨	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١١٧,٩٢٣,٦٠٨	١٣٣,٠٧٤,١٢٨	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٤٢,٢٨٦,٧٥٥	٥٧,٢٣١,٨٧٤	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,١٦١,٠٣١	١,٠٩٤,٢٣١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
٤,٥٧٥,٠٤٩	٤,٧٥٣,٨٤٣	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٣,٣٣١,٦٦٧	٣,٢٦٥,٦٦٧	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
١,٥٢٧,٢٤٦	٣,٧٩٧,٣٤٨	ذمم دائنة أخرى
٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

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

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

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

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

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

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

مصاريف زيادة رأس المال

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

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

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

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٣,٧٥٩,٣٥٠	-	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١١,٢٤٠,٦٥٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠
(سجل بالليرة السورية)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧,٤١٦,٨٨٠	-	٧٤١,٦٨٨,٨١٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٧,٥٨٣,١٢٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠
(سجل بالليرة السورية)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الأسهم المجانية	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
	١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١١,١٠٥,٠٩٠	-	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٧,٥٩٤,٩١٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩
(سجل بالليرة السورية)	١٨,٧٠٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٢٤,٠٨١,٣٢٠	-	٢,٤٠٨,١٣١,١٦١
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٢٦,٤١٨,٦٨٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩
(سجل بالليرة السورية)	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

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

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

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩.

لم يتم احتجاز احتياطي قانوني واحتياطي خاص لكلا العامين ٢٠١٣ و ٢٠١٢ حيث كانت نتيجة أعمال المصرف خلال العامين خسارة محققة.

٢٣ - الاحتياطي العام لمواجهة مخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م.ن/ب/٤) بتاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي وبموجبه تمديد العمل بقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) الذي تضمن تعديلات على بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ المحجوز لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م.ن/ب/٤) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) وتعديلاته.

٢٤ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٥٠	-
(٢٥٠)	-
-	-

الرصيد في أول السنة

خسائر غير محققة خلال السنة (إيضاح رقم ٩)

٢٥ - خسائر متراكمة محققة

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

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٢٢,٣٥٢,٥٧٠	٢٩٠,٤٧٤,٢٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١,٦١٤,٩٤٢,١٣٤	١,٤٣٩,١٢٨,٨٧٤	حسابات جارية مدينة
٨٦,٢٠٢,٣٠٨	٢٧,٥٦٩,٦٢٦	قروض و سلف
٢,٩٩٤,٤٦٧	٣,٧٠٧,٥٢٥	سندات تجارية محسومة
٤٨,٠٨٤,٥١٦	١٢٠,٢٥٨,٨٧٩	بطاقات الائتمان
٣,٧٤٥,٠٨١	-	أرصدة و إيداعات لدى المصارف
٢١,٤٧٨,٠١٩	٤٢,٤١٦,٦٩٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٩٩,٧٩٩,٠٩٥	١,٩٢٣,٥٥٥,٨٩٣	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٧ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٩,٥٠٨,٥٦٤	٣٠,٥٣٢,٢٧٦	ودائع مصارف
٢,١٤٠,١٨٢	-	ودائع عملاء:
٥٧,٩٩٠,٠٧٤	٦١,١٦٣,٦٣٥	حسابات جارية
١,٢١٥,٧٤٠,٣٨٦	١,٢٠٢,٤٤١,١٣٤	ودائع توفير
٥٥,٥٣٧,٥٠٠	٢٩,٢٨٠,٠٦٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
١,٣٨٠,٩١٦,٧٠٦	١,٣٢٣,٤١٧,١١١	تأمينات نقدية

٢٨ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٢,٢٨٢,٠٣٣	٦١,٣٣٢,١٥٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٥,٦٢٣,٠٢٩	٤٣,٤٧٤,١١٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤,٤٠٦,٥٥٢	٣,٨٨٠,٠٠٦	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
١,٤٥٠,٢٧٥	٨٦٢,٩٧٢	عمولات مقبوضة حوالات
-	٦٣,٠٣٤,٣٢٣	عمولات على السحب*
١٧,٠٦٨,٥٣٢	١٣,٦٧٠,٤٨٥	عمولات أخرى
<u>١٢٠,٨٣٠,٤٢١</u>	<u>١٨٦,٢٥٤,٠٥٠</u>	

* خلال العام قام المصرف باحتساب عمولات عند سحب العملاء لأي مبالغ بالعملة الأجنبية بنسبة ٥ بالألف.

٢٩ - رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨,١٤٤	٢,٩٤٨,٧٧٣	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٩,٧٢٦,٦٨٩	١٢,٧٩٢,٢٨٥	عمولات مدفوعة بطاقات الائتمان
١,٠٨٤,١١٥	١,٧٥٢,٣٨٩	عمولات مدفوعة أخرى
<u>١٠,٨٤٨,٩٤٨</u>	<u>١٧,٤٩٣,٤٤٧</u>	

٣٠ - أرباح عملات أجنبية / فروقات القطع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٤,٦٦٩,٥٧٦	١٩٦,٤٥٢,٦٦٦	فروقات القطع اليومي
١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩	٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠	فروقات القطع البنوي
<u>١,٢٧٣,٦٧٤,٨٠٥</u>	<u>٣,٧٩١,٦٥٧,٢٦٦</u>	

نتجت فروقات القطع البنوي في عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي:

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ليرة سورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	١,٩٧٣,٩٦٧,١٧٣	٣,٠٩٨,٠٣٢,١٧٣	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١,٦١٢,٦٠٩,٠٥٣	٢,٣٧٠,٩٢٠,٢٤٣	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	١,٥٧٥,٩٣٨,٧١٩	٢,٣٣٥,٤٣١,٣٦٨	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥</u>	<u>٧,٨٠٤,٣٨٣,٧٨٤</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	
تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ليرة سورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٥٤٦,٨١٢,٩٢٠	١,٦٧٠,٨٧٧,٩٢٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	٥٢٠,٤٠٩,٦٤٢	١,٢٧٨,٧٢٠,٨٣٢	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	٥٠٠,٠٨٧,٧٨٣	١,٢٥٩,٥٨٠,٤٣٢	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥</u>	<u>٤,٢٠٩,١٧٩,١٨٤</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	

٣١ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع:

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٧٢٥,٠٠٠	٧,٤٥٥,٠٠٠
٤,٧٢٥,٠٠٠	٧,٤٥٥,٠٠٠

عوائد توزيعات أسهم شركات

قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية بتوزيع أرباح عن العام ٢٠١٢ على المساهمين بنسبة ١٤,٢% من القيمة الاسمية للسهم أي ٧١ ليرة سورية للسهم الواحد، وباعتبار البنك العربي سورية يملك ١٠٥,٠٠٠ سهم في الشركة فبلغت الأرباح الموزعة ٧,٤٥٥,٠٠٠ ليرة سورية.

وبتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية بتوزيع أرباح عن العام ٢٠١١ على المساهمين بنسبة ٩% من القيمة الاسمية للسهم أي ٤٥ ليرة سورية للسهم الواحد، فبلغت الأرباح الموزعة ٤,٧٢٥,٠٠٠ ليرة سورية.

٣٢ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٨٢١,٧٧٣	٢,٣٩١,١٠٠
١,٦١٦,٤٠٧	١,٤٢١,٣٦٨
٩٩٥,٤٤٦	٢,٣٥١,٢٩٠
٤,٤٣٣,٦٢٦	٦,١٦٣,٧٥٨

طوابع بريدية ورسوم اتصالات

إيجارات صناديق حديدية

إيرادات أخرى

٣٣ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب و منافع و علاوات الموظفين
٢٩٣,٧٤٣,٠٢٥	٣٨١,٨٠١,٨٥٨	مساهمة المصرف في الضمان الإجتماعي
٢٨,٨٩٥,٠٢٨	٣٢,٢٨٩,٩٦٠	نفقات طبية
١١,٦٦١,٨٨٥	١٥,٢٦٠,٩٥٦	تدريب الموظفين
٣٤١,٤٧٨	٣١,٠٠٠	مياومات سفر
٨,١٤٠,٥٤٩	١٢,١٥٩,٠٩٤	بدلات سكن
٥,٠١٣,٣٤٨	٩,١٨٩,٨١٣	مصاريف أخرى
١,٥٤٠,٢٠٠	١,٢٨٢,٢٤٠	
<u>٣٤٩,٣٣٥,٥١٣</u>	<u>٤٥٢,٠١٤,٩٢١</u>	

٣٤ - مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ٨)
١٣٣,٩٠٠,٢٢٣	٢٧,٠٢٠,٣١٢	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ٨)
١,٦٩٠,١٩٦,٧٣٥	٣,٢٧٥,٦٠٧,٢١٥	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
٤,٧٩٨,٥٦٨	٩,٥٧٠,٣٠٨	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
٨,٢٠٨,١٥٠	٩,٤٢٩,٥٥١	
<u>١,٨٣٧,١٠٣,٦٧٦</u>	<u>٣,٣٢١,٦٢٧,٣٨٦</u>	

٣٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٠١٣,٧٨٤	٢,٠٦٥,٥٠٨	مصاريف إعلانات و تسويق
٥٠,١٨٣,٦١٦	٧٣,٢٣٨,٥٠٢	مصاريف الإيجار
٧,٠٦١,٤٨٨	٩,٩٩٨,٣٧٩	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٢٨,٠١٦,١١٣	٣٢,٢٨٧,٣٧٨	أتعاب مهنية و إدارية عامة
١٧,٠٨١,٣٥٣	٣٣,٥٧٦,٢٨٩	تعويضات مجلس الإدارة
١٢,٢٩١,١٤٦	١٨,٨٩١,٢١٤	إقامة و سفر و ضيافة
٧,٨٥١,٢٤٤	١٠,٣٦٨,٤٥٩	مصاريف هاتف واتصالات
٦,٤٥٩,٣٦٣	١,٥٩٦,٢١٣	تأمين
٣٤,٥٠٢,٩٥٣	٣٤,٨٢٥,٧٠٦	اشتراكات، حراسة و تنظيف
١٨,٩٩٥,١٠٤	١١,٩١٢,٢٥٤	مصاريف تمديد شبكات و كمبيوترات
٧,٨٣٨,٧٣٠	٨,٩٩٢,٠٤٥	كهرباء و ماء
٤,٣٥٦,٠١٧	٤,٢٨٧,٥٨٠	نقل و انتقال
٢٠,٣١٠,١٢٦	٤١,٣٨٢,٨٣٥	رسوم حكومية
٢٥,٣٤١,٥٧٣	٣٩,٩٥٨,٦٠٨	مصاريف صيانة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	مصاريف لتغطية حالات الاحتيال*
٣,٣٦٩,٥٥٤	٥٨٣,٨٨٦	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٢,٥٧١,٧٣٥	٦,٢١٤,٧١٥	مصاريف أخرى
<u>٢٦٣,٧٤٣,٨٩٩</u>	<u>٣٣٠,١٧٩,٥٧١</u>	

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

٣٦- النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح السنة

يتضمن بند صافي ربح السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,٢٢٣,٣٩١,٤٨١)	(٢,٤٨٠,٧٥٠,٦٧٥)	حسائر السنة المحققة
١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩	٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠	أرباح غير محققة
(٤٤,٣٨٦,٢٥٢)	١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	صافي ربح / (خسارة) السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(٤٤,٣٨٦,٢٥٢)	١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	صافي ربح / (خسارة) السنة (ليرة سورية)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٨٨)	٢٢,٠٧	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح / (خسارة) السنة (ليرة سورية)

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

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

٣٧- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٦٣٧,٩٩٦,٧٤٥	٧,٣٣٣,٥٧٧,٨٩٩
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣
(٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤)	(٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩)
<u>١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠</u>	<u>١٤,٩٨٤,٧٧٤,٣٥٣</u>

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

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

٣٨- العمليات غير النقدية

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

- شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ٦٠٧,٦٩٥ ليرة سورية ب قيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مديناً والتسهيلات الائتمانية المباشرة دائناً للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣٨١,٩٩٨) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٣٩ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية كانت كما يلي:

بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ			
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ثلاثة سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	خلال ثلاثة أشهر	الاعترافية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠	-	-	مشتقات مالية
-	١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠	-	-	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

بلغت الخسائر الناتجة عن المشتقات المالية ١٤,٣٨٤,٠٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٥,٨٢٨,٧١٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٠,٤	٠,٣	جنيه استرليني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٣,٩	٢,٢٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٧	٧	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
١,٢١٢	١,١٧٩٢٥	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٠,٠٨٥	٠,٠٥٣	يورو أوروبي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
(٥٦,٧٦١,٤٨٢)	(٩٦,١٣٣,١١٧)

رواتب ومكافآت

٤١ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	-	٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	الموجودات المالية
-	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	-	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	أرصدة لدى مصارف
(٧٧٩,٣٣٠,٧٤٦)	١٦,٥٩٢,٨٢٩,٢٥٠	١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	(٣٩١,٣٨٦,٢١٩)	١٤,٨٧٤,٣١١,٥٧١	١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	إيداعات لدى مصارف
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٥,٠٦٥,٢٩٩)	٧١٣,٥٤٨,٤٦٩	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	(٦١,٢١٠,٣٨٨)	١,٣٨٦,٤٨٧,٦٧١	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	موجودات مالية محتفظ بها
-	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	-	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	حتى تاريخ الاستحقاق
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	المطلوبات المالية
٩٦,٨٤٦,٩٦٦	٢٨,٦٧٩,٨٨٣,٥٩٤	٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	١٢٣,٣٩٣,٩٦٤	٣٣,٨٨٧,٧١٦,٩٥٤	٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	ودائع مصارف
١٣,٨٨٩,٢٤٣	١,٤٦٧,٩٤٨,٥٦٨	١,٤٨١,٨٣٧,٨١١	١٤,١٤٥,٥١٦	١,١١٥,٩٢٢,٨٧٨	١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤	ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٩,٣٤ % لعام ٢٠١٣ و ١٠,٥٢ % لعام ٢٠١٢. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

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

القيمة الدفترية	من خلال المستوى الأول	من خلال المستوى الثاني	مجموع القيمة العادلة
القيمة العادلة مقاسة	القيمة العادلة مقاسة	القيمة العادلة مقاسة	القيمة العادلة مقاسة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية (سندات)	-	-	-
للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية (سندات)	-	-	-

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.

٤٢ - إدارة المخاطر

إدارة المخاطر:

مقدمة:

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

الاطار الكلي لإدارة المخاطر:

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

اللجان:

- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).
- لجنة إدارة المخاطر (مجلس الإدارة).
- لجنة الائتمان (مجلس الإدارة).
- لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات.
- لجنة الائتمان التنفيذية.
- اللجنة التوجيهية لأنظمة و أمن تكنولوجيا المعلومات، لجنة إدارة الطوارئ .
- هذا بالإضافة إلى أن عملية الضبط و الرقابة تتمثل في ثلاثة مستويات تنفيذية و هي:
- المستوى الاول: و وحدات الرقابة الداخلية على الفروع و في وحدات أعمال البنك المختلفة.
- المستوى الثاني: إدارة المخاطر ، و إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

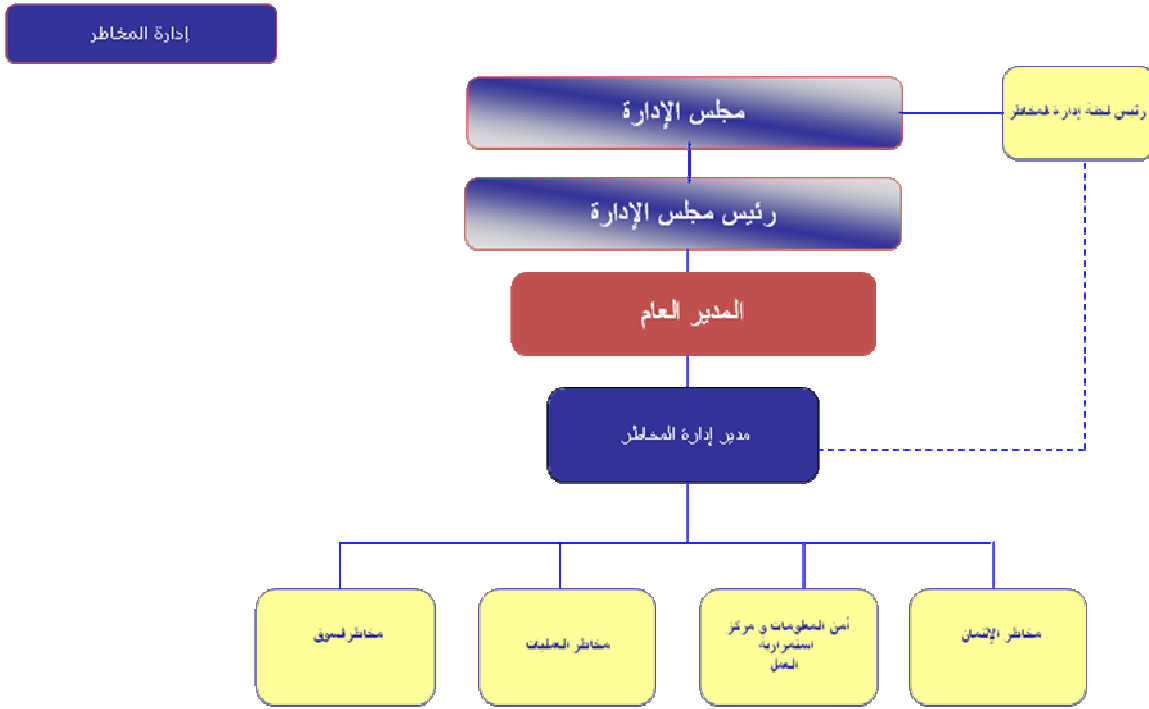
- المستوى الثالث: إدارة التدقيق الداخلي.
- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد إستراتيجية البنك في إدارة عوامل المخاطرة التي يواجهها. إضافةً إلى ذلك يقوم المجلس من خلال لجانة المتعددة بالإشراف والتأكد من وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر في جميع مناطق البنك المختلفة.
- يقوم مدراء وحدات العمل الإستراتيجية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

استراتيجية إدارة المخاطر و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

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

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

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



أنواع المخاطر المصرفية و طرق قياسها

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها المالية المتعاقد عليها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. تتبع مخاطر الائتمان في سياق الاعمال العادية للمصرف ، حيث يقوم المصرف بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الائتمان، حصر العمليات مع جهات معينة و التقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعينة .

إن التركيز في مخاطر الائتمان ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات و نشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانياتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية و السياسية و غيرها. إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

١- إدارة مخاطر الائتمان:

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

- لجان الائتمان/ دائرة الائتمان:

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

- دائرة التدقيق الداخلي:

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

- دائرة مخاطر الائتمان:

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

٢- قياس مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و تعديلاته و يقوم المصرف بتكوين المؤونات لمواجهة أخطار التسليف بعد مراجعة ملفات العملاء. وذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف التابعة للقرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) و تعديلاته. وفيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

- الديون المنتجة:

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

- الديون غير المنتجة:

- ديون دون المستوى العادي المقبول.
- ديون مشكوك بتحصيلها.
- ديون رديئة.

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

- تقرير يومي لمراقبة الأرصدة المستغلة لكل عميل بالمقارنة مع السقف الائتمانية المحددة و تحديد التجاوزات و متابعة تسويتها.

- تقرير شهري لمراقبة التسهيلات المستغلة لكل عملة على حدة و الالتزامات المحتملة و مقارنتها مع وضع السيولة.

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

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

- يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم و إدارة الوضع الائتماني للعملاء و رفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة تتماشى مع السياسات و الحدود و هياكل الصلاحيات و التي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة بانكشافات البنك لمخاطر الائتمان. و فيما يلي اهم اساليب تخفيف مخاطر الائتمان:
- التنوع من خلال توزيع النشاطات الإقراضية للتحقق من عدم و جود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص من قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة.
- التقييم المستمر للجدارة الائتمانية لعملاء البنك وفقاً لمنهجية تقييم موضوعية و واضحة تأخذ بعين الاعتبار العوامل الكمية و النوعية بالإضافة إلى عامل الخبرة و المعرفة الطويلة.
- هذا بالإضافة الى وجود نظام موافقات و رقابة يعتمد على:
- لجان ائتمانية مختلفة على مستوى الإدارة العامة للبنك تغطي كافة وحدات النشاط مكلفة بواجبات و صلاحيات محددة تقوم على مبدأ الفصل بين عملية التسويق و البيع و عملية التقييم و الدراسة الائتمانية.
- تحليل مالي و ائتماني وافٍ و دراسة القطاعات الاقتصادية و الأسواق المستهدفة .
- وحدات رقابة و ضبط للتأكد من الالتزام الصارم بالسياسات و الإجراءات و الأطر التشريعية و كذلك الالتزام بشروط الموافقات الائتمانية و سلامة التوثيق القانوني للتسهيلات الممنوحة و استكمال إجراءات الحصول على الضمانات اللازمة.
- بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه فإن البنك العربي - سورية يعتمد على الضمانات المختلفة كأحد الأساليب لتخفيف مخاطر الائتمان والتي من أهمها:
- التأمينات النقدية، الرهونات العقارية، الكفالات مصرفية، الرواتب الموطنة، السيارات و المخزون. يتم التأكيد على أهمية إتباع أسلوب متحفظ و حصيف فيما يتعلق بإدارة البنك لمحفظته الائتمانية، حيث يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات و يتم طلب ضمانات اضافية في حال استدعى الامر ذلك و وفقاً لشروط التعاقد، حيث يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري خلال دراسة كفاية المخصصات، بالإضافة إلى الالتزام بالمحددات الرقابية بهذا الخصوص.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية:

اختبارات الجهد:

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

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

تتلخص فرضيات اختبارات الجهد بالشكل التالي:

– الخاصة بالمخاطر الائتمانية

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

– الخاصة بالتركزات الائتمانية

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢	٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠
٦٠٤,٩١٣,٧٩٠	٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩
١٦,٤٩٥,٣٧٣,١٧١	١٤,٨٠٣,٨٢٧,١٨٦
٢٧١,٨٧٣,٠٣٥	١٤٠,٩٤٠,٧٩٥
-	-
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٤١٦,٥٢٧,٣٩٤
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠
<u>٣٤,٤٠٢,٢٤٠,٢٨٢</u>	<u>٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥</u>
٧,٠٦٥,٨٥٢,٥٦٢	٩,٨٥١,٤٥٤,٠٧٢
١٢,٥٠٦,٢١٤	٢٤,١٩٩,٨٩٩
١٩٤,٢٩٦,٩٠٩	٣٤٧,٦١٧,١٣٠
<u>٧,٢٧٢,٦٥٥,٦٨٥</u>	<u>١٠,٢٢٣,٢٧١,١٠١</u>

أ- بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

التسهيلات الائتمانية:

للأفراد

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية متوفرة للبيع (سندات)

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالات صادرة

اعتمادات استيراد

سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

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

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ ورقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٦,٠٤٥,١٦٢	-	-	٣,٦٦٣,١٥٢	-	١٠٢,٣٨٢,٠١٠	متدنية المخاطر
٢,٣٤٥,٤٥٢,٧٤٠	-	٤٦,٦٩٢,٦٨١	٢,١٧٠,٣٩٢,٩٢٣	-	١٢٨,٣٦٧,١٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٩٤١,٦٠٢,٣٩٠	-	٤٥,٣٥٧,٦١١	٨,٨٧٥,٣٨٢,٩٢٤	-	٢٠,٨٦١,٨٥٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
						منها مستحقة:
٤,٨٠٠,٦٠٣,٩٧٦	-	١٤,٦٨٩,٨٨١	٤,٧٨٠,٩٣٢,٧٢٨	-	٤,٩٨١,٣٦٧	لغاية ٣٠ يوم
٩٣٣,٤٠٠,٧٨٣	-	٣,٥٠٤,٩٢٤	٩٢٧,٨٣٩,٩١٤	-	٢,٠٥٥,٩٤٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١,١٨٠,٠١٦,٢٠٦	-	٤,١٠٨,٢٠٩	١,١٧٣,١٣٩,٤١٢	-	٢,٧٦٨,٥٨٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢,٠٢٧,٥٨١,٤٢٥	-	٢٣,٠٥٤,٥٩٧	١,٩٩٣,٤٧٠,٨٧٠	-	١١,٠٥٥,٩٥٨	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
١١,٨٧٧,٦٣٧,٩٣٩	-	٧٤,٥١٠,٩٩١	١١,٦٢٥,٦٩٣,٠٠٤	-	١٧٧,٤٣٣,٩٤٤	غير عاملة
						منها:
٣٦,٠٦١,١٧٥	-	٣,٥٤٦,٥٦٢	١٩,٩٩٣,٠٥١	-	١٢,٥٢١,٥٦٢	دون المستوى
١,٠٤٨,٠٤٩,٠٧٥	-	٢٢,٠٨٩,٥٠٥	١,٠٠١,٩٥٤,٧٤٨	-	٢٤,٠٠٤,٨٢٢	مشكوك فيها
١٠,٧٩٣,٥٢٧,٦٨٩	-	٤٨,٨٧٤,٩٢٤	١٠,٦٠٣,٧٤٥,٢٠٥	-	١٤٠,٩٠٧,٥٦٠	هالكة (رديفة)
٢٣,٢٧٠,٧٣٨,٢٣١	-	١٦٦,٥٦١,٢٨٣	٢٢,٦٧٥,١٣٢,٠٠٣	-	٤٢٩,٠٤٤,٩٤٥	المجموع
(١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣)	-	(٩,٤٨٤,١١٠)	(١,٩٢١,٩٤٤,١٨٨)	-	(٢١,١٣٣,٨١٥)	يطرح: فوائد معلقة
(٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨)	-	(١٦,١٣٦,٣٧٨)	(٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩)	-	(٨٦,٩٨١,٣٢١)	يطرح: مخصص التدني
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	-	١٤٠,٩٤٠,٧٩٥	١٤,٨٠٣,٨٢٧,١٨٦	-	٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠٥,٢٤١,٧٥٠	-	٦,٩٨٣,٥٠٠	٣٩٨,٠١٣,٢٥٠	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٦٥٣,٠٣٠,٨٠٤	-	٣٠,٤٠٧,٢٩٣	٦٢٢,٦٢٣,٥١١	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦	-	١,٠٥٤,٢٩٣	٢٥٩,٠٢١,٩٥٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٨٧,١٥٨,١٣٥	-	-	٨٧,١٥٨,١٣٥	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٢,٣٦٩,٥٩٦	-	-	١٢,٣٦٩,٥٩٦	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٥٧,٣٤٠,٠٤٣	-	٢٦٢,٢٩٣	٥٧,٠٧٧,٧٥٠	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
١٠٣,٢٠٨,٤٧٢	-	٧٩٢,٠٠٠	١٠٢,٤١٦,٤٧٢	-	-	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	غير عاملة منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٣٦,٣٢٨,٢٥٢	-	-	٣٦,٣٢٨,٢٥٢	-	-	مشكوك فيها
٩٥٥,٠٥٠	-	-	٩٥٥,٠٥٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٣٥٥,٦٣٢,١٠٢	-	٣٨,٤٤٥,٠٨٦	١,٣١٦,٩٤٢,٠١٦	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
٣٢,٠٠٦,٥٧٧	-	١١,٩٣٦	٣١,٩٩٤,٦٤١	-	-	يطرح مخصص التدني
١,٣٨٧,٦٣٨,٦٧٩	-	٣٨,٤٥٧,٠٢٢	١,٣٤٨,٩٣٦,٦٥٧	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول 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.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل لنهاية عام ٢٠١٤ بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٥١٠,٢٧٢,٦٦٧ ليرة سورية.

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

ليرة سورية هي مخصصات كافية.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٧٢,٨٠٨,٤٨٤	-	١١,٤٠٩,٦٠٨	٤٩١,٥٩٦,٦٨٦	-	١٦٩,٨٠٢,١٩٠	متدنية المخاطر
١,٠٩٣,٠١٦,١٤٣	-	٣١٣,٩٧٣,٣٠٦	٧٠٧,٠٤٤,٠٨٥	-	٧١,٩٩٨,٧٥٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,١٨٤,٣٦٠,٣٣٦	-	١٦٢,٥٤٠,٩١٨	٣,٠٠٥,٥٩٢,٣٨٩	-	١٦,٢٢٧,٠٢٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٩٥٠,١٨٤,٩٦٣	-	٤٨٧,٩٢٣,٨٣٢	٤,٢٠٤,٢٣٣,١٦٠	-	٢٥٨,٠٢٧,٩٧١	إجمالي العاملة
٤٩,٠١٦,٢٦٩	-	١٢,٢٨٤,٠٣٨	٢٨,٤٦٠,٤٦٢	-	٨,٢٧١,٧٦٩	دون المستوى
٢٩٠,٤٥٤,٠٢٧	-	٤٧,٩٩١,٢٥٠	٢١٥,٩٣٢,٠٧٤	-	٢٦,٥٣٠,٧٠٣	مشكوك فيها
٤,٠٧٠,٧٨٨,٦٦٣	-	١١٧,٩٥٣,٨٠٩	٣,٨٨٢,٥٤٩,٤٤١	-	٧٠,٢٨٥,٤١٣	هالكة (رديفة)
٤,٤١٠,٢٥٨,٩٥٩	-	١٧٨,٢٢٩,٠٩٧	٤,١٢٦,٩٤١,٩٧٧	-	١٠٥,٠٨٧,٨٨٥	إجمالي غير العاملة
٩,٣٦٠,٤٤٣,٩٢٢	-	٦٦٦,١٥٢,٩٢٩	٨,٣٣١,١٧٥,١٣٧	-	٣٦٣,١١٥,٨٥٦	المجموع
٨٨٩,١٣٦,٤٠٠	-	١٤,٠٥٢,٧٨٠	٧٠٣,٧٨٢,٣٢٠	-	١٧١,٣٠١,٣٠٠	تأمينات نقدية *
٧,٦٤٣,٢١١,٨٤٠	-	٦٣٦,٩٠٦,٥٢٤	٦,٩١٨,٣٢٤,٤٢٦	-	٨٧,٩٨٠,٨٩٠	عقارية
٤٨٢,٧٩٥,٦٣٢	-	-	٤٨٢,٧٩٥,٦٣٢	-	-	أسهم متداولة
٣٤٥,٣٠٠,٠٥٠	-	١٥,١٩٣,٦٢٥	٢٢٦,٢٧٢,٧٥٩	-	١٠٣,٨٣٣,٦٦٦	سيارات وآليات
٩,٣٦٠,٤٤٣,٩٢٢	-	٦٦٦,١٥٢,٩٢٩	٨,٣٣١,١٧٥,١٣٧	-	٣٦٣,١١٥,٨٥٦	المجموع

* يوجد بالإيضاح رقم (١٧) مبلغ ٢٠,٥٧١,٦٧٠ ليرة سورية ناتج عن التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مباشرة سددت بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦٧,٥٥٨,٨٦٣	-	٢٨,٤٣٣,٢٠٠	٦٩٧,٣٥١,٥٢٩	-	٢٤١,٧٧٤,١٣٤	متدنية المخاطر
٢,٨٩٥,٠٣٦,١٤٥	-	٥٤٩,٦٧٤,٢٤٧	٢,٠٧٨,١٢٩,١٦٣	-	٢٦٧,٢٣٢,٧٣٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٩٩٩,٤٠٨,٨٧١	-	١٣٦,٩١٩,٣٦١	٢,٨١٤,٦٥٣,٥١٦	-	٤٧,٨٣٥,٩٩٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٨٦٢,٠٠٣,٨٧٩	-	٧١٥,٠٢٦,٨٠٨	٥,٥٩٠,١٣٤,٢٠٨	-	٥٥٦,٨٤٢,٨٦٣	إجمالي العاملة
٧٦٣,٣٤٠,٧٧٦	-	٨٩,٩١٥,٤٥٣	٦١٤,٧٥٢,٣٨٢	-	٥٨,٦٧٢,٩٤١	دون المستوى
٢,٤١٠,١٣٥,٣٩١	-	٤٤,٥٣٨,٥٢٥	٢,٣٣٣,٣٧٠,٥٦٧	-	٣٢,٢٢٦,٢٩٩	مشكوك فيها
١,٤٦١,٢٨٩,٤٥٠	-	٣٦,٤٨٢,٥٠١	١,٤١١,٤٨٧,١٧٣	-	١٣,٣١٩,٧٧٦	هالكة (رديئة)
٤,٦٣٤,٧٦٥,٦١٧	-	١٧٠,٩٣٦,٤٧٩	٤,٣٥٩,٦١٠,١٢٢	-	١٠٤,٢١٩,٠١٦	غير عاملة
١١,٤٩٦,٧٦٩,٤٩٦	-	٨٨٥,٩٦٣,٢٨٧	٩,٩٤٩,٧٤٤,٣٣٠	-	٦٦١,٠٦١,٨٧٩	المجموع
١,٢٨٥,١٣٧,٨٨٨	-	٧,٨٠٢,٢١٤	٩٥٨,٤٨٠,٢١٨	-	٣١٨,٨٥٥,٤٥٦	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٨,٩٥٠,٢٢٩,١٢٥	-	٨٥٥,٤٥٣,٨٩٦	٧,٩٨٩,٢٤١,٠٨٩	-	١٠٥,٥٣٤,١٤٠	عقارية
٣٩٨,١٨٧,٤٩٨	-	-	٣٩٨,١٨٧,٤٩٨	-	-	أسهم متداولة
٨٦٣,٢١٤,٩٨٥	-	٢٢,٧٠٧,١٧٧	٦٠٣,٨٣٥,٥٢٦	-	٢٣٦,٦٧٢,٢٨٢	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	ضمانات أخرى
١١,٤٩٦,٧٦٩,٤٩٦	-	٨٨٥,٩٦٣,٢٨٧	٩,٩٤٩,٧٤٤,٣٣١	-	٦٦١,٠٦١,٨٧٨	المجموع

تتضمن الضمانات الأخرى الضمانات المقدمة من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٣,١٥١,٥٣١,٥٥٩ ليرة سورية مقابل مبلغ ١,٧٢٥,٥٢٩,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٢,٩٣٦,٨٧٨,٥٣١ ليرة سورية مقابل مبلغ ١,٢١٨,٣٢١,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٣- نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩	-	-	٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	-	٧,٠٥٣,١٥٤,٤٦٥	٨٧٢,٦٦٢,٤٢٨	أرصدة لدى مصارف
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-	-	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	-	-	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٤٨٤,٨٣٣,٠١١		١٢,١٦٩,٢٨٥,٩٦٥	١١,٣١٥,٥٤٧,٠٤٦	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢	-	-	٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	-	٣,١٨٦,٤١٣,٩٢٧	٣٢٨,٥٥٢,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	-	-	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٦٩٦,٥٦٤,٤٩٤		٦,٦٦٩,٤١٣,٩٢٧	١٠,٠٢٧,١٥٠,٥٦٧	المجموع

٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٩٠٩,٩٨٤,١٧٧	٨,٩٩٥,١٨٦,٥٥٩
٥٣٦,٣٦٩,١٠١	٧٢٨,٢٧٥,٠٢٤
٥٨٠,٧٩٧,٢٨٩	١,٥٩٢,٠٨٥,٤٦٣
١٠,٠٢٧,١٥٠,٥٦٧	١١,٣١٥,٥٤٧,٠٤٦
٧٢٦,٦٥٦,٤٨٣	٤١٤,٢٤٣,٦٤٧
٥,٩٣٨,٢٤٨,٠٢٤	١١,٧٤٥,٨٠٥,١٢٨
٤,٥٠٩,٤٢٠	٩,٢٣٧,١٩٠
٦,٦٦٩,٤١٣,٩٢٧	١٢,١٦٩,٢٨٥,٩٦٥

التصنيف حسب S & P

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

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

جيد

الدرجة الأولى*
الدرجة الثانية
الدرجة الثالثة

عادي

الدرجة الرابعة**
الدرجة الخامسة
الدرجة السادسة

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات و أسناد و أذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات و الأسناد:

المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية ٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	ليرة سورية ٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	S&P	AA
٧٣١,١٣٠,١٩٣	٧٣١,١٣٠,١٩٣	S&P	A-
<u>١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩</u>	<u>١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩</u>		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية ٣٨٦,٢٠٦,٢٨٢	ليرة سورية ٣٨٦,٢٠٦,٢٨٢	S&P	AA
٤٠٢,٤٠٧,٤٨٦	٤٠٢,٤٠٧,٤٨٦	S&P	A-
<u>٧٨٨,٦١٣,٧٦٨</u>	<u>٧٨٨,٦١٣,٧٦٨</u>		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

٥- التركز حسب التوزيع الجغرافي:

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

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩	
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٣٧٦,٨٤٥	٢٧١,٩٧٨,٥٥٢	-	٧٦,٨٤٤	١,٠٨٦,٢٤٣,٢٥٧	٦,٣٥٤,٦٨٠,١٩٦	٢١٢,٤٦١,١٩٩	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية للأفراد للشركات الكبرى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحكومة والقطاع العام استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الموجودات الأخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	-	-	-	-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	
٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	
١٤,٨٠٣,٨٢٧,١٨٦	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٠٣,٨٢٧,١٨٦	
١٤٠,٩٤٠,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٩٤٠,٧٩٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-	-	-	-	-	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-	
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٠,٠٤٤	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٠	
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	-	-	-	-	-	-	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	
								الاجمالي للسنة المنتهية في
٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥	٣٧٦,٨٤٥	٢٧١,٩٧٨,٥٥٢	-	٧٦,٨٤٤	١,٠٨٦,٢٤٣,٢٥٧	١٢,٩٣٧,٢٢٩,٧٩٩	٢٤,٨٧١,١٥٢,٨٩٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
								الاجمالي للسنة المنتهية في
٣٤,٤٠٢,٢٤٠,٢٨٢	١٥٥,٩٠١	١٤٦,٥٨٣,٣٢٧	-	٧٩,٩٩٢	٦٢٩,٠٦٧,٣٨٨	٦,٧٥٨,٨٦٠,٦٥٦	٢٦,٨٦٧,٤٩٣,٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	خدمات و أخرى	حكومة وقطاع		أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
		عام (داخل سورية)	ليرة سورية								
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	المباشرة بالصافي
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	استثمارات مالية محتفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	٨٠٤,٦٣٣,٧٧٤	-	٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	-	١٦١,٢٧٩,٩١٦	١,٣٨٨,٢٧٥,٤١٦	٧,٤٨٠,٧٩٨,٧٤٦	٥,٠٧٣,٧٩٧,٠٢٨	٣٥,٩٨٣,١٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات الأخرى
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	٧٣١,١٣٠,١٩٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٢٣٨,٧٨٤,٠٧١	-	٣,٠١٣,٥٥٩	-	١,٦٢٥,٣٤٢	١٩,٥٠٤,٥٩٨	٧٥,٣٨٩,٧٦٤	٥٣,٩٩٧,٧٧٢	٢٤,٢١٢,٢٨٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاجمالي للسنة المنتهية في ٢٠١٣
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	الاجمالي للسنة المنتهية في ٢٠١٢
٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥	١,٠٤٣,٤١٧,٨٤٥	-	٣٢٣,٩٤٣,٣٦٨	-	١٦٢,٩٠٥,٢٥٨	١,٤٠٧,٧٨٠,٠١٤	٧,٥٥٦,١٨٨,٥١٠	٥,٨٤٤,٣٦٢,٦٦٦	٢٢,٨٢٨,٤٦٠,٥٣٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٤,٤٠٢,٢٤٠,٢٨٢	١,٤١٨,١٨٦,٣٣٣	-	٦٠٧,٣٢٦,٢٢٢	-	١٧٧,٤٢٨,٢٦٢	١,٦٤٠,٠٧٢,١٨٦	٧,٣١٤,١٨٦,٠٧٨	٦,٨٧٢,٣١٠,٠٠١	١٦,٣٧٢,٧٣١,٢٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

مخاطر السوق :

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	حساسية إيراد الفائدة	
	الفجوة المتراكمة	حساسية حقوق الملكية
	(الأرباح و الخسائر)	(حقوق الملكية)
	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٥٩١,٦١٦,٢٤٦)	(٥٣,٨٧٤,٢٤٤)
دولار أمريكي	٢,٥١٧,٣٤٨,٦١٥	٣٧,٧٦٠,٢٢٩
يورو	(١٥٥,٦٤٦,١١١)	(٢,٣٣٤,٦٩٢)
جنيه استرليني	١,٤٩٩,٩٤٩	٢٢,٤٩٩
ين ياباني	١,١٨٦,٩٤٥	١٧,٨٠٤
عملات أخرى	١,٠٤٣,٦٩٦,٨٤٨	١٥,٦٥٥,٤٥٣

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	حساسية إيراد الفائدة	
	الفجوة المتراكمة	حساسية حقوق الملكية
	(الأرباح و الخسائر)	(حقوق الملكية)
	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٥٩١,٦١٦,٢٤٦)	٥٣,٨٧٤,٢٤٤
دولار أمريكي	٢,٥١٧,٣٤٨,٦١٥	(٣٧,٧٦٠,٢٢٩)
يورو	(١٥٥,٦٤٦,١١١)	٢,٣٣٤,٦٩٢
جنيه استرليني	١,٤٩٩,٩٤٩	(٢٢,٤٩٩)
ين ياباني	١,١٨٦,٩٤٥	(١٧,٨٠٤)
عملات أخرى	١,٠٤٣,٦٩٦,٨٤٨	(١٥,٦٥٥,٤٥٣)

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

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

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

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

مخاطر أسعار صرف العملات

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

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

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الأثر على		
	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(١,٠٠٩,٧٩٤,٣٢٨)	(١٠٠,٩٧٩,٤٣٣)	(٧٥,٧٣٤,٥٧٥)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٧,٨٠٤,٣٨٣,٧٨٧	٧٨٠,٤٣٨,٣٧٩	٧٨٠,٤٣٨,٣٧٩
يورو	٩,٠٥٢,٥٣٧	٩٠٥,٢٥٤	٦٧٨,٩٤٠
جنيه استرليني	(٤٢١,٤٢٨)	(٤٢,١٤٣)	(٣١,٦٠٧)
ين ياباني	١,١٤٨,٧١٦	١١٤,٨٧٢	٨٦,١٥٤
عملات أخرى	١,٠٤٣,٢٧٤,٣٩٥	١٠٤,٣٢٧,٤٤٠	٧٨,٢٤٥,٥٨٠

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الأثر على		
	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(١,٠٠٩,٧٩٤,٣٢٨)	١٠٠,٩٧٩,٤٣٣	٧٥,٧٣٤,٥٧٥
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٧,٨٠٤,٣٨٣,٧٨٧	(٧٨٠,٤٣٨,٣٧٩)	(٧٨٠,٤٣٨,٣٧٩)
يورو	٩,٠٥٢,٥٣٧	(٩٠٥,٢٥٤)	(٦٧٨,٩٤٠)
جنيه استرليني	(٤٢١,٤٢٨)	٤٢,١٤٣	٣١,٦٠٧
ين ياباني	١,١٤٨,٧١٦	(١١٤,٨٧٢)	(٨٦,١٥٤)
عملات أخرى	١,٠٤٣,٢٧٤,٣٩٥	(١٠٤,٣٢٧,٤٤٠)	(٧٨,٢٤٥,٥٨٠)

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

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

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	دون الشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من ستة حتى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ثلاثة سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات:									
٦,٨٠٥,١٢٣,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٤١,٧٩٤,٦٥٣	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠
أرصدة لدى المصارف	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩
ايداعات لدى المصارف	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨,٢٤٥,٨٤٩,٩٨٦	٩٤٣,٣٣٥,٩٧٥	١,٠٥١,١٦٩,٤٨٧	٨٢٢,١٩١,٠٩٨	١,٠٠٣,٠٦٠,٥٣٩	٢,١٢٢,٦٢١,١٦٤	٣,١٨٣,٩٣١,٧٤٧	-	١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٦٨٨,٧٧٠	٩١,٦٨٨,٧٧٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٣٣٣,٥١٥,٧٩٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥
مجموع الموجودات	١٨,٥٦٥,٩٤٠,٣٧٢	٤,٤٢٦,٣٣٥,٩٧٥	١,٠٥١,١٦٩,٤٨٧	٨٢٢,١٩١,٠٩٨	١,٠٠٣,٠٦٠,٥٣٩	٢,١٢٢,٦٢١,١٦٤	٣,٩٧٢,٥٤٥,٥١٥	٥,٤٢٣,٤٠١,٦٨١	٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١
المطلوبات وحقوق الملكية:									
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤
ودائع المصارف	١١,٢٨٣,٧٨٦,٤٧٣	٧,٦٣٥,١٩٣,٠١٢	٣,٤٧٢,٢٩٢,٢٩٣	٢,٤٧٦,٢٧٦,٠٧٢	٢,٨٩١,٧٣٧,٢٠٩	١,٠١٧,٤٤٥,٥٠١	-	-	٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠
ودائع الزبائن	٦٨٠,٠٠٤,٣٤٣	٢٨٦,٣٣٩,٩٣٤	٩١,٠٤٦,٤٩٧	٤٩,٤٠٧,٨٢٩	٢٢٩,١٢٢,٩٣٦	١٤٥,٩١٦,٢٧٢	-	-	١,٤٨١,٨٣٧,٨١١
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٩٦٢,٠٠٦	٥٦,٩٦٢,٠٠٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٥٢٧,٠٧٤,٨٠١
مجموع المطلوبات	١٢,٦٠٩,٨٤٣,١٢٠	٧,٩٢١,٥٣٢,٩٤٦	٣,٥٦٣,٣٣٨,٧٩٠	٢,٥٢٥,٦٨٣,٩٠١	٣,١٢٠,٨٦٠,١٤٥	١,١٦٣,٣٦١,٧٧٣	-	٥٨٤,٠٣٦,٨٠٧	٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٢,٦٠٩,٨٤٣,١٢٠	٧,٩٢١,٥٣٢,٩٤٦	٣,٥٦٣,٣٣٨,٧٩٠	٢,٥٢٥,٦٨٣,٩٠١	٣,١٢٠,٨٦٠,١٤٥	١,١٦٣,٣٦١,٧٧٣	-	٦,٤٨٢,٦٤٥,١٥٦	٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٥,٩٥٦,٠٩٧,٢٥٢	(٣,٤٩٥,١٩٦,٩٧١)	(٢,٥١٢,١٦٩,٣٠٣)	(١,٧٠٣,٤٩٢,٨٠٣)	(٢,١١٧,٧٩٩,٦٠٦)	٩٥٩,٢٥٩,٣٩١	٣,٩٧٢,٥٤٥,٥١٥	(١,٠٥٩,٢٤٣,٤٧٥)	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
٢,٥٩٧,١٩١,١٩٣	٣٨,٤٨٣,٥٥٩	-	-	٦٥٨,٣٣٩,٢٨١	١,٩٠٠,٣٦٨,٣٥٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٩,٤٧٧,٣٨٨	١,١٦٥,٠٠٩,٢٨٨	١,٥٣١,٠١٣	١٣٧,٠٩٧,٣٥٢	٩٢٧,٩٤١,٩٩٣	٥,٥٢٧,٨٩٧,٧٤٢	أرصدة لدى المصارف
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	-	-	-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	ايداعات لدى المصارف
٥,١٩٧,٨٧٠,٢٧٥	-	-	-	٥٥٢,٥١٤,٩٦٢	٤,٦٤٥,٣٥٥,٣١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						موجودات مالية محتفظ بها
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-	-	-	-	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨,٠٦٩,٤٢١	١,٣٩٧,٩٩٩	-	١,٠٦٩	(٢٣٠,٠٥٣)	٥٦,٩٠٠,٤٠٦	موجودات أخرى
٩٥٨,٠٤٤,٢٢٦	-	-	-	-	٩٥٨,٠٤٤,٢٢٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,١٣٤,٤٨٢,٠٦٣</u>	<u>١,٢٠٤,٨٩٠,٨٤٦</u>	<u>١,٥٣١,٠١٣</u>	<u>١٣٧,٠٩٨,٤٢١</u>	<u>٢,١٣٨,٥٦٦,١٨٤</u>	<u>١٩,٦٥٢,٣٩٥,٥٩٩</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٨٣,٠١٦,٨٥٦	-	-	١٤٠,٤٠٧	١٨,٢٧٨,٥٦٨	٦٤,٥٩٧,٨٨١	ودائع المصارف
١٤,٦٥٥,٧٨٠,٩٢٣	١٠٦,٦٦٧,٤٢٥	٣٨٢,٢٩٧	١٣٧,٣٥٨,٢٠٠	٢,٠٦٧,٩٢٥,١٧٥	١٢,٣٤٣,٤٤٧,٨٢٦	ودائع الزبائن
٥٣٦,٦٧٣,٠٩٦	٥٤,٩٤٩,٠٢٦	-	-	٤٣,٠٧٨,٧٣٧	٤٣٨,٦٤٥,٣٣٣	تأمينات نقدية
١١,٣٦٧,٥٠٨	-	-	٢١,٢٤٢	٢٣١,١٦٦	١١,١١٥,١٠٠	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٢٨٦,٨٢٨,٣٨٣</u>	<u>١٦١,٦١٦,٤٥١</u>	<u>٣٨٢,٢٩٧</u>	<u>١٣٧,٥١٩,٨٤٩</u>	<u>٢,١٢٩,٥١٣,٦٤٦</u>	<u>١٢,٨٥٧,٨٠٦,١٤٠</u>	مجموع المطلوبات
٧,٨٤٧,٦٤٣,٦٨٠	١,٠٤٣,٢٧٤,٣٩٥	١,١٤٨,٧١٦	(٤٢١,٤٢٨)	٩,٠٥٢,٥٣٨	٦,٧٩٤,٥٨٩,٤٥٩	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٣
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠١٣

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

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

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

مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
%	%	
٥١	٥٩,٦٤	٣١ كانون الأول
٤٥	٥٧,١٥	المتوسط خلال السنة
٥٢	٦٤,٠٨	أعلى نسبة
٣٣	٤٤,٢٧	أقل نسبة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	من شهر الى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات:									
٧,٣٣٣,٥٧٧,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٢,٠٥٤,٨٠٤	٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣
٣,١١٣,٤٩١,٨٩٣	٢,٨٧٠,٢٠٠,٠٠٠	١,٩٤٢,١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣
-	-	-	٢,٤٣٩,٦٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٦٧٦,٤٦١,٥٠٠	-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠
٨,٠٩٣,٧٥٨,٨٤٩	١١٩,٤٠٨,٢٩٠	٤٧٥,٧١٧,٥٤٧	٤٣٥,٨١٩,٣١٩	٥٨١,٢٨٥,٠٧٣	١,٠٣٣,٥٨٤,٢٥٧	٤,٥٢٦,١٢٤,٤٥٥	-	-	١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	-	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧,٦٨٩,٥١٨	٨٧,٦٨٩,٥١٨
-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
٩٠,٣٤٣,٧٧٣	١٠,٧١٥,١٣٥	١٧,١٠١,٢٩٤	١٢,١٤٧,٦٠٧	١٤,١٤١,٧٩٣	١٩,١٢٧,٨٧٣	٢٥٢,٩٤٩,٩١٩	-	-	٤١٦,٥٢٧,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠
١٨,٦٣١,١٧٢,٤١٤	٣,٠٠٠,٣٢٣,٤٢٥	٤,٨٧٤,٦١٣,٨٤١	٤٤٧,٩٦٦,٩٢٦	٥٩٥,٤٢٦,٨٦٦	١,٧٨٣,٨٤٢,٣٢٣	٩,٢٩٦,٩٨٣,٦٦١	-	٤,٤٩١,٢٠٥,٧٦٩	٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥
المطلوبات:									
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩
٣,٨٣٥,٩٤٩,٨٨٢	١١,٧١٢,٨٦٠,٢٨٤	٥,٩٤٧,٠٧٩,٢٢٩	٤,٣٨٠,٠٥٩,٠٣٦	٣,٠٩٦,٣٢٠,٧١٤	٣,٥٩٤,٣١٣,٢٩٦	١,٤٤٤,٥٢٨,٤٧٧	-	-	٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨
١٥١,٥٩٨,١٤٣	٥٣٠,٥٢٥,٠٧٦	١٢٥,٦٢٩,٠٤٠	٤٤,١٠٢,٥٣٣	٥٨,٥٨٧,١٦١	٥٤,٠٣٠,٠٠٩	١٦٥,٥٩٦,٤٣٢	-	-	١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨
١٨٣,٠٧٦,٨٢٦	١٢٥,٤٥٤,٧٥١	٧٤,٧٦٥,٤٤١	٣٦,١٨٧,٢٣٢	٢٤,٢٤٥,٣١١	٣١,٣٩٤,٤١١	٨٩,١٦٥,٦٣٠	-	-	٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢
٤,٤٤٥,٢٤٥,٢٩٠	١٢,٣٦٨,٨٤٠,١١١	٦,١٤٧,٤٧٣,٧١٠	٤,٤٦٠,٣٤٨,٨٠١	٣,١٧٩,١٥٣,١٨٦	٣,٦٧٩,٧٣٧,٧١٦	١,٦٩٩,٢٩٠,٥٣٩	-	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١
صافي فجوة الاستحقاق									
١٤,١٨٥,٩٢٧,١٢٤	(٩,٣٦٨,٥١٦,٦٨٦)	(١,٢٧٢,٨٥٩,٨٦٩)	(٤,٠١٢,٣٨١,٨٧٥)	(٢,٥٨٣,٧٢٦,٣٢٠)	(١,٨٩٥,٨٩٥,٣٩٣)	(٧,٥٩٧,٦٩٣,١٢٢)	-	٤,٣٦٢,٨٢٢,١٧١	٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤
بين الموجودات والمطلوبات									

مخاطر السيولة (تابع):

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	١,٤٠٨,٩٢١,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	٧,٦٣٧,٩٩٦,٧٤٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	أرصدة لدى المصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى مصارف
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	-	٥,٣٠٦,٥٥٢,٩١١	١,٠٠٣,٠٦٠,٥٣٩	٨٢٢,١٩١,٠٩٨	١,٠٥١,١٦٩,٤٨٧	٩٤٣,٣٣٥,٩٧٥	٣٧٣,١٥٧,٦١٢	٧,٨٧٢,٦٩٢,٣٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٩١,٦٨٨,٧٧٠	٩١,٦٨٨,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	-	٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	-	٤٥,٠٤٠,٨٦٧	٦,١٠٧,١٩٢	٤,٦٥٥,٧٩٩	٨٥,٦٧٢,٤٩٩	٦,١٨١,٢١٥	٧,٥١٩,٩٤٠	١٧٨,٣٣٨,٢٨٠	موجودات أخرى
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١</u>	<u>٣,٩١٩,٧٩١,٩٩٦</u>	<u>٦,٤٧٧,٤٢٨,٥٣١</u>	<u>١,٠٠٩,١٦٧,٧٣١</u>	<u>٨٢٦,٨٤٦,٨٩٧</u>	<u>١,١٣٦,٨٤١,٩٨٦</u>	<u>٤,٤٣٢,٥١٧,١٩٠</u>	<u>٣٨٠,٦٧٧,٥٥٢</u>	<u>١٩,٢٠٣,٩٩٣,٩٤٨</u>	مجموع الموجودات
									المطلوبات:
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	ودائع المصارف
٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	-	١,٠١٧,٤٤٥,٥٠١	٢,٨٩١,٧٣٧,٢٠٩	٢,٤٧٦,٢٧٦,٠٧٢	٣,٤٧٢,٢٩٢,٢٩٣	٧,٦٣٥,١٩٣,٠١٢	٨,٣٨٨,٥٢٧,٦٠٨	٢,٨٩٥,٢٥٨,٨٦٥	ودائع الزبائن
١,٤٨١,٨٣٧,٨١١	-	١٤٥,٩١٦,٢٧٢	٢٢٩,١٢٢,٩٣٦	٤٩,٤٠٧,٨٢٩	٩١,٠٤٦,٤٩٧	٢٨٦,٣٣٩,٩٣٤	٤٨٣,٨٤٧,٥٤٥	١٩٦,١٥٦,٧٩٨	تأمينات نقدية
٥٦,٩٦٢,٠٠٦	٥٦,٩٦٢,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	-	٢٢٩,٨١٣	٣٩,٨٨٥,٣٤٧	٢٧,٧٠٣,٦١٤	٨٦,٩٧٠,٤٢٣	١٦٦,٧٤٨,٦٧٣	٥٥,٨٦٤,٣٠٥	١٤٩,٦٧٢,٦٢٦	مطلوبات أخرى
<u>٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢</u>	<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	<u>١,١٦٣,٥٩١,٥٨٦</u>	<u>٣,١٦٠,٧٤٥,٤٩٢</u>	<u>٢,٥٥٣,٣٨٧,٥١٥</u>	<u>٣,٦٥٠,٣٠٩,٢١٣</u>	<u>٨,٠٨٨,٢٨١,٦١٩</u>	<u>٨,٩٢٨,٢٣٩,٤٥٨</u>	<u>٣,٨٨٧,١٤٠,٥٩٣</u>	مجموع المطلوبات
									صافي فجوة الاستحقاق
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	٣,٨٦٢,٨٢٩,٩٩٠	٥,٣١٣,٨٣٦,٩٤٥	(٢,١٥١,٥٧٧,٧٦١)	(١,٧٢٦,٥٤٠,٦١٨)	(٢,٥١٣,٤٦٧,٢٢٧)	(٣,٦٥٥,٧٦٤,٤٢٩)	(٨,٥٤٧,٥٦١,٩٠٦)	١٥,٣١٦,٨٥٣,٣٥٥	بين الموجودات والمطلوبات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٤,١٩٩,٨٩٩	-	٢٤,١٩٩,٨٩٩
٣٤٧,٦١٧,١٣٠	-	٣٤٧,٦١٧,١٣٠
٩,٨٥١,٤٥٤,٠٧٢	٣,٠٠٤,٥٢١,٣٦٣	٦,٨٤٦,٩٣٢,٧٠٩
١٠,٢٢٣,٢٧١,١٠١	٣,٠٠٤,٥٢١,٣٦٣	٧,٢١٨,٧٤٩,٧٣٨

الاعتمادات والقبولات

السقوف المباشرة غير المستغلة

الكفالات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٢,٥٠٦,٢١٤	-	١٢,٥٠٦,٢١٤
١٩٤,٢٩٦,٩٠٩	-	١٩٤,٢٩٦,٩٠٩
٧,٠٦٥,٨٥٢,٥٦٢	١,٦٧٧,٠٠٠,٧٨٧	٥,٣٨٨,٨٥١,٧٧٥
٧,٢٧٢,٦٥٥,٦٨٥	١,٦٧٧,٠٠٠,٧٨٧	٥,٥٩٥,٦٥٤,٨٩٨

الاعتمادات والقبولات

السقوف المباشرة غير المستغلة

الكفالات

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣

المجموع	من سنتين إلى ثلاث سنوات	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠	-	٧١٧,٥٥٠,٠٠٠	٧١٧,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-
١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠	-	٧١٧,٥٥٠,٠٠٠	٧١٧,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-

مشتقات تحوط للتدفقات النقدية

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٢

المجموع	من سنتين إلى ثلاث سنوات	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-

مشتقات تحوط للتدفقات النقدية

القيمة العادلة

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

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

المخاطر التشغيلية:

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

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

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختباراً لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

٤٣ - التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

البيان	الأفراد	الشركات	الخبزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	(٦٠٧,٩٨٩,٤٧٦)	١,٣٦٠,٨٩٦,٤٣١	٣,٧٨٧,٧٨٢,٩٥٨	١٩,١٠١,٤٤٥	٤,٥٥٩,٧٩١,٣٥٨	٢,٢٠٥,٨٦٨,٥٧٦
مخصص تدني التسهيلات						
الإئتمانية الممنوحة للعملاء	(٣٦,٧١٢,٨٩٧)	(٣,٢٨٤,٩١٤,٤٨٩)	-	-	(٣,٣٢١,٦٢٧,٣٨٦)	(١,٨٣٧,١٠٣,٦٧٦)
نتائج أعمال القطاع	(٦٤٤,٧٠٢,٣٧٣)	(١,٩٢٤,٠١٨,٠٥٨)	٣,٧٨٧,٧٨٢,٩٥٨	١٩,١٠١,٤٤٥	١,٢٣٨,١٦٣,٩٧٢	٣٦٨,٧٦٤,٩٠٠
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٨٤,٥٠٩,٢٤٢)	(٦٩,٣٩١,٩٣٩)	(٦,٩٦٣,٥٥٠)	(٤٥٠,٥٠٤,٢٥٢)	(٩١١,٣٦٨,٩٨٣)	(٧٤٢,٥٩٦,٩٩٧)
الربح/ (الخسارة) قبل الضرائب	(١,٠٢٩,٢١١,٦١٥)	(١,٩٩٣,٤٠٩,٩٩٧)	٣,٧٨٠,٨١٩,٤٠٨	(٤٣١,٤٠٢,٨٠٧)	٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	(٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧)
ضريبة الدخل	٢٣٤,٧٠٢,٣٧٢	٤٥٤,٥٧٩,٠٦٧	-	٩٨,٣٧٧,٤٩٧	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥
صافي ربح/ (خسارة) السنة	(٧٩٤,٥٠٩,٢٤٣)	(١,٥٣٨,٨٣٠,٩٣٠)	٣,٧٨٠,٨١٩,٤٠٨	(٣٣٣,٠٢٥,٣١٥)	١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	(٤٤,٣٨٦,٢٥٢)
موجودات القطاع	٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	١٤,٩٤٤,٧٦٧,٩٨١	٢٤,٦٣٢,٣٥٤,٩٦٥	-	٣٩,٨٩٨,٠٥٢,٧٥٥	٣٤,٩٨١,٣٩٧,٣٩٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٢٢٣,٤٨٢,٤٧٠	٣,٢٢٣,٤٨٢,٤٧٠	٢,٤٠٥,٨٦٨,٤٣٣
مجموع الموجودات	٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	١٤,٩٤٤,٧٦٧,٩٨١	٢٤,٦٣٢,٣٥٤,٩٦٥	٣,٢٢٣,٤٨٢,٤٧٠	٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١
مطلوبات القطاع	٢١,٥٧٦,٤٦٩,٧٧٠	١٣,٥٦٤,٧٠٩,٥٤٢	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٣٥,٤١٥,٧٩٩,٧٥١	٣٠,٩٠٤,٦٢٠,٦٧٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦٩٢,٦٧٣,٢٠٠	٦٩٢,٦٧٣,٢٠٠	٥٨٤,٠٣٦,٨٠٧
مجموع المطلوبات	٢١,٥٧٦,٤٦٩,٧٧٠	١٣,٥٦٤,٧٠٩,٥٤٢	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	٦٩٢,٦٧٣,٢٠٠	٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١	٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢
المصروفات الرأسمالية	-	-	-	-	٢١,٥٩٠,٩٤٣	٢٥٦,٥٧٩,٨٢٤
الاستهلاكات و الإطفاءات	-	-	-	-	٦٠٦,٩٣٦,٤٠٢	٥٣٢,٢٨٨,٩٥٨

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٢٠٥,٨٦٨,٥٧٦	٤,٥٥٩,٧٩١,٣٥٨	٢٤,٧٩٣,١٢٩	١١٠,٤٣١,٥٨١	٢,١٨١,٠٧٥,٤٤٧	٤,٤٤٩,٣٥٩,٧٧٧	
٢٥٦,٥٧٩,٨٢٤	٢١,٥٩٠,٩٤٣	-	-	٢٥٦,٥٧٩,٨٢٤	٢١,٥٩٠,٩٤٣	المصرفات الرأسمالية
٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	٧,٥٣٤,٧٤٧,٢٦٤	١٤,٢٩٥,٩٠٥,٢٩٧	٢٩,٨٥٢,٥١٨,٥٦٧	٢٨,٨٢٥,٦٢٩,٩٢٨	مجموع الموجودات

٤٤ - كفاية رأس المال:

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	رأس المال الأساسي:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
-	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٩١,٦٨٨,٧٧٠)	(٨٧,٦٨٩,٥١٨)	موجودات غير ملموسة
٤,٠٧٧,٢٨٠,٣٠٥	٦,٧٦٣,٠٤٣,٨٢٧	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	-	أرباح مدورة غير محققة
٥,٨٠٦,٩١٩,٥٧٩	٦,٩٢٥,٣٧٢,٧٥٦	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٠,٨٠٢,٩٠٩,١٠٠	٢٥,٧٩٢,٣٨٧,١٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢,١٥١,٥٢٦,٥٥٧	٤,٧١٦,١١٤,١٣٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٦١,١١٧,٨١٢	١,٠٥٤,١٠٢,٨٦٠	مخاطر السوق
١,١٧٢,٠٥١,٦٦٧	١,٠١٨,٧٧٧,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٢٤,٢٨٧,٦٠٥,١٣٦	٣٢,٥٨١,٣٨١,٤٧٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٣,٩١	%٢١,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٧٩	%٢٠,٧٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٦٩,١٢	%٩٦,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	١,٥٩٢,٠٥٤,٨٠٤	٧,٣٣٣,٥٧٧,٨٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	-	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	أرصدة لدى مصارف
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٢,٦٧٦,٤٦١,٥٠٠	٢,٤٣٩,٦٧٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	٤,٥٢٦,١٢٤,٤٥٥	١٠,٧٣٩,٥٧٣,٣٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	٧٣١,١٣٠,١٩٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	-	موجودات ثابتة مادية
٨٧,٦٨٩,٥١٨	٨٧,٦٨٩,٥١٨	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٢٥٢,٩٤٩,٩١٩	١٦٣,٥٧٧,٤٧٥	موجودات أخرى
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	١٣,٧٨٨,١٨٩,٤٣٠	٢٩,٣٣٣,٣٤٥,٧٩٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	ودائع المصارف
٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	١,٤٤٤,٥٢٨,٤٧٧	٣٢,٥٦٦,٥٨٢,٤٤١	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤	١٦٥,٥٩٦,٤٣٢	٩٦٤,٤٧١,٩٦٢	تأمينات نقدية
١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	-	مخصصات متنوعة
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٨٩,١٦٥,٦٣٠	٤٧٥,١٢٣,٩٧٢	مطلوبات أخرى
٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١	١,٨٢٧,٦٧٤,١٣٧	٣٤,٢٨٠,٧٩٨,٨١٤	مجموع المطلوبات
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	١١,٩٦٠,٥١٥,٢٩٣	(٤,٩٤٧,٤٥٣,٠١٩)	الصافي

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

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات استيراد
١٢,٥٠٦,٢١٤	٢٤,١٩٩,٨٩٩	كفالات
٦٥,٩١٣,٧٢١	٧٥,٧٥٨,٠٤٧	كفالات الدفع
٧٤,٧٣٣,٧٤٩	٢٢,٠٠٧,٧٣٤	كفالات تأمينات أولية
٦,٩٢٥,٢٠٥,٠٩٢	٩,٧٥٣,٦٨٨,٢٩١	كفالات حسن التنفيذ
٧,٠٦٥,٨٥٢,٥٦٢	٩,٨٥١,٤٥٤,٠٧٢	
١٩٤,٢٩٦,٩٠٩	٣٤٧,٦١٧,١٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧,٢٧٢,٦٥٥,٦٨٥	١٠,٢٢٣,٢٧١,١٠١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
١٦,١٨٥,٤٦٥	٢٢,٩٨٩,٦٧٤	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٣٩,٢٨٢,٤٩٦	١٠,١٦٦,٤٩٣	
٥٥,٤٦٧,٩٦١	٣٣,١٥٦,١٦٧	

٤٧ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٢ (الإيضاح رقم ٣٥ ضمن بند مصاريف لتغطية حالات الاحتيال).