

بنك قطر الوطني _ سورية

(شركة مساهمة مغفلة عامة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك قطر الوطني _ سورية

(شركة مساهمة مغلقة عامة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان الدخل
٦	بيان الدخل الشامل
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٨	بيان التدفقات النقدية
٨٠ - ٩	إيضاحات متممة للبيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة / مساهمي بنك قطر الوطني _ سورية المحترمين
بنك قطر الوطني _ سورية شركة مساهمة مغفلة عامة ش.م.م.ع
دمشق _ الجمهورية العربية السورية

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني _ سورية شركة مساهمة مغفلة عامة (البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ ، وكذا كل من بيان الدخل ، وبيان الدخل الشامل ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتشريعات المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف _ بمصرف سورية المركزي _ ، ومسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ .

مسؤولية المدقق

تمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه البيانات المالية بناءً على تدقيقنا لها . وقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . وتتطلب هذه المعايير أن نتمثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي المهني وأن نقوم بتخطيط وأداء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية .

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات للحصول على أدلة تدقيق تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث أخطاء جوهرية بالبيانات المالية سواء كان بسبب الغش أو الخطأ . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد البيانات المالية وعرضها العادل من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بغرض إبداء رأي على مدى فعالية الرقابة الداخلية بالبنك كما تتضمن أعمال التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأي التدقيق الخاص بنا .

الرأي

برأينا أن البيانات المالية تعرض بشكل عادل - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي لبنك قطر الوطني _ سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة) كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ وعن أدائه المالي وتدقيقه النقدي عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف _ بمصرف سورية المركزي .

أمر آخر

مع عدم اعتبار هذا تحفظاً على رأينا أعلاه .. تتعرض الجمهورية العربية السورية لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت إلى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار .

لم تتوفر لدى إدارة البنك بعد معلومات تمكنها من الإفصاح عن تأثير الأحداث المذكورة اللاحقة لتاريخ البيانات المالية على قيم عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال خلال الفترات المالية القادمة - إن وجدت - حيث قد تختلف تلك القيم والنتائج جوهرياً في الفترات القادمة إذا ما توافرت المعلومات والمؤشرات والدلالات الموثوقة بما يمكن من استخدام تلك المعلومات والمؤشرات والدلالات في تحديد مدى وحجم تلك الأحداث على عناصر البيانات المالية للفترات القادمة .

تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وبمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر ولا نرى مانعاً من المصادقة على البيانات المالية المذكورة .

محمد زهدي مجني
محاسب القانوني معتمد



دمشق في ٢٧/٣/٢٠١٣

بنك قطر الوطني _ سورية

(شركة مساهمة مغفلة عامة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	الموجودات
٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	٤ ٨٢٣ ٧٦٤ ١٧٨	(٤)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	(٥)	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	(٦)	إيداعات لدى مصارف
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٢ ٤٦٤ ٧٨٣ ٨٠٤	(٧)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	(٨)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	١ ٩٤١ ٠٣٦ ٩٠٩	(٩)	موجودات ثابتة (بالصافي)
١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	١٨ ٠١٧ ١٥٣	(١٠)	موجودات غير ملموسة
٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢	(١١)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	٢٦٨ ٤٦٧ ١٠٩	(١٢)	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	(١٣)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٤ ١٣٠ ٥٢٤ ٢٧٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥	(١٤)	ودائع مصارف
٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	٤ ٩٣٩ ٧٤٦ ٥١٥	(١٥)	ودائع عملاء
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٤٨ ٠٠٥ ٠١١	(١٦)	تأمينات نقدية
١ ١٦٠ ٠٠٠	١٤ ٤٧٠ ٠٠٠	(١٧)	مخصصات متنوعة
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٦٤ ٥٤٨ ٩٠٥	(١٨)	مطلوبات أخرى
<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	<u>٥ ٦٧٦ ٨٣١ ٨٣٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩)	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	(٢٠-١)	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)	(١ ٢٢٤ ٣٥٩ ٦١٨)		خسائر متراكمة محققة
<u>١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥</u>	<u>٤ ٦٤٠ ٤٠٣ ٠٥٥</u>	(٢١)	أرباح مدورة غير محققة
١٥٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥	١٨ ٤٥٣ ٦٩٢ ٤٣٧		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٤ ١٣٠ ٥٢٤ ٢٧٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٩) إلى الصفحة رقم (٨٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .



علي شريف العمادي

رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور

الرئيس التنفيذي

بنك قطر الوطني _ سورية

(شركة مساهمة مغفلة عامة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٥٢٤ ٧٠٢ ٩٤٥	٥٩٩ ٦٥٩ ٦٢٨	(٢٢)
(٣١٤ ٣٣٩ ٧٨٤)	(٢٠٦ ٠٩٢ ٠٧٤)	(٢٣)
٢١٠ ٣٦٣ ١٦١	٣٩٣ ٥٦٧ ٥٥٤	صافي الدخل من الفوائد
٢٩ ١٢٨ ٧٤٦	٤٥ ٤٣٧ ٤٨٩	(٢٤)
(٩٥٠ ٤٨٠)	(١ ٥٣٦ ٢٤٥)	العمولات والرسوم الدائنة
٢٨ ١٧٨ ٢٦٦	٤٣ ٩٠١ ٢٤٤	العمولات والرسوم المدينة
٢٣٨ ٥٤١ ٤٢٧	٤٣٧ ٤٦٨ ٧٩٨	صافي الدخل من الرسوم
١٩ ٢٢٠ ٦٧٣	٢٤١ ٢٦٢ ٦٢٣	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	٣ ٢٥٩ ٥٨٨ ٠٠٠	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧٧١ ٦٧٠	٥٤٩ ٧١١	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
١ ٧١٤ ٧٥٧ ٠٦١	٣ ٩٣٨ ٨٦٩ ١٣٢	إيرادات تشغيلية أخرى
(٢١٧ ٧٥٧ ٥٣٧)	(٢٦٧ ٦١٢ ٦٩٧)	(٢٥)
(١٠٥ ١٠٧ ٦٨٢)	(١١٣ ٠٥٠ ٨٥٩)	(٩)
(٥٨٠ ٩٥٩)	(٩٠٧ ٥٠٩)	(١٠)
(٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤)	(٥٦١ ٠٠٠ ٠٠٠)	خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٦٢ ٤٧٠)	(١٣ ٣١٠ ٠٠٠)	(١٧)
(٢٤١ ٩١٠ ٩٥٧)	(٢٤٩ ٧٣١ ٢٥٦)	(٢٦)
(٦١٦ ٦٥٣ ٩٢٩)	(١ ٢٠٥ ٦١٢ ٣٢١)	مخصصات متنوعة
١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	٢ ٧٣٣ ٢٥٦ ٨١١	مصاريف تشغيلية أخرى
٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	١٦ ٧٨٨ ٨٠١	(١١)
١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	٢ ٧٥٠ ٠٤٥ ٦١٢	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧,٨٦	١٨,٣٣	(٢٧)
		نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٩) إلى الصفحة رقم (٨٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية

(شركة مساهمة مغفلة عامة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	٢ ٧٥٠ ٠٤٥ ٦١٢	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢</u>	<u>٢ ٧٥٠ ٠٤٥ ٦١٢</u>	الربح الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٩) إلى الصفحة رقم (٨٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية

(شركة مساهمة مغلقة عامة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

الإجمالي ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	(خسائر) متراكمة محققة ليرة سورية	الربح الشامل ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفع ليرة سورية	
١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣	٥١ ٥٣٠ ٦١٤	(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)	-	-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	-	-	١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	-	-	الربح الشامل للسنة
-	١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	(٣١٥ ٥٦٥ ١٤٩)	(١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢)	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	-	تخصيص الربح الشامل
١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥	١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥	(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)	-	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥	١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥	(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)	-	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
٢ ٧٥٠ ٠٤٥ ٦١٢	-	-	٢ ٧٥٠ ٠٤٥ ٦١٢	-	-	الربح الشامل للسنة
-	(١٢٦ ٩٣٨ ٨٥٠)	١٢٦ ٩٣٨ ٨٥٠	-	-	-	تحويل من أرباح القطع البنوي
-	٣ ٢٥٩ ٥٨٨ ٠٠٠	(٥٠٩ ٥٤٢ ٣٨٨)	(٢ ٧٥٠ ٠٤٥ ٦١٢)	-	-	إلى أرباح القطع التشغيلي
١٨ ٤٥٣ ٦٩٢ ٤٣٧	٤ ٦٤٠ ٤٠٣ ٠٥٥	(١ ٢٢٤ ٣٥٩ ٦١٨)	-	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تخصيص الربح الشامل
						الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٩) إلى الصفحة رقم (٨٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية

(شركة مساهمة مغفلة عامة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
١٠٩٨١٠٣١٣٢	٢٧٣٣٢٥٦٨١١	
١٠٥٦٨٨٦٤١	١١٣٩٥٨٣٦٨	(٩٠١٠)
١١٩٢٧١٠	١٧٧١٧١٧	
٥٠٨٣٤٣٢٤	٥٦١٠٠٠٠٠٠	
٤٦٢٤٧٠	١٣٣١٠٠٠٠	(١٧)
١٢٥٦٢٨١٢٧٧	٣٤٢٣٢٩٦٨٩٦	
١٠٢٦٨١٠٣٧	٢٧٠٦٩١٤٦	
(٣٧٦٩٠٠٩٤٣٠)	١٩١١٩٩٠٠٤٥	
٣٠١٧٧٤٣٨٦٦	١٢٦١٢٤١١٨	
٨٤٠٤٩٣٦٤	(٥٩٥٧١٦٥٣)	
(٢٥٠٦٢٥٧٠٠٠)	(٤٩٣٧٤٣٠٠٠)	
٨٣٣٤٤٢٧٥٠	(٦٢٦٧٠٨٤٥٨)	
(٤٩٣٧٥١٥٢)	(٦١١٤١٩٢)	
(٥٢٥٣٥٢٨٩)	٥٦٨١٧٥٠٤	
(١٠٨٢٩٧٨٥٧٧)	٤٣٥٩١٦٠٤٠٦	
(٤٧٦٣١٠٠٤٥)	-	
(٢٣١٢٨٤٤٦٣)	(٥٣٧٦٥٦٦٧)	
-	١٨٩٧٠	
(٢٢٧٥٦٤٦)	(٢١٠٠٠)	
١٠٠٠٠٠٠٠	-	
(٦٠٩٨٧٠١٥٤)	(٥٣٧٦٧٦٩٧)	
(٧٩٣٧٩٢٦٠٦)	-	
(٧٩٣٧٩٢٦٠٦)	-	
(٢٤٨٦٦٤١٣٣٧)	٤٣٠٥٣٩٢٧٠٩	
٨٦١١١٧٧١٠٥	٥٢٥١٧٢٨٩٧٧	
(١٤٥٦٢٢٣٣٣)	(٣٥٥٩٢٩٢١٩)	
(٧٢٧١٨٤٤٥٨)	(٢٥٩٠٠٨٠٢٤٧)	
٥٢٥١٧٢٨٩٧٧	٦٦١١١٢٢٢٠	(٢٨)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الربح قبل الضريبة

تعديلات لتسوية الربح مع التدفقات النقدية

استهلاكات وإطفاءات

إطفاء علاوة وخصم استثمارات مالية

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصصات متنوعة

ربح التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف

النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة

(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى

(النقص) في ودائع مصارف

(النقص) الزيادة في ودائع العملاء

(النقص) في التأمينات النقدية

الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى

صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مشتريات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مدفوعات لشراء موجودات ثابتة

متحصلات من بيع موجودات ثابتة

مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة

استرداد من موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

مدفوعات لبنك قطر الوطني - قطر (مطلوبات أخرى)

صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

أثر تغير سعر الصرف في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

صافي أرباح ناتجة عن تقييم الموجودات والمطلوبات المالية

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٩) إلى الصفحة رقم (٨٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية

(شركة مساهمة مغلقة عامة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

نبرة عن البنك

-١

تأسس بنك قطر الوطني _ سورية شركة مساهمة مغلقة عامة ش.م.م. ع بموجب قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ وتم قيد البنك بالسجل التجاري تحت رقم (١٥٩٦١) بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٣٠، وفي سجل المصارف برقم (٢٠) . ويقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين ، دمشق _ الجمهورية العربية السورية .

وغاية البنك القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ، ويزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروع في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً .

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع خمسة عشر مليار ليرة سورية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ . أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢٦ تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة (٣) من المادة (٩١) من قانون الشركات بحيث تصبح القيمة الاسمية للسهم / ١٠٠ / ليرة سورية بدلاً من / ٥٠٠ / ليرة سورية وليصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم .

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بجلسته رقم (٢٠١٣/١) بتاريخ ٢٠١٣/٢/٤، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية للبنك طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وبما يتوافق مع القوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية ، وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف بمصرف سورية المركزي .

ب) أساس القياس

- يتم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا التالي :
- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة على أساس القيمة العادلة .
 - يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة .
 - يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة .

ج) العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية (العملة الوظيفية للبنك) .

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات . وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

ويتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة . ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير ؛ وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بذلك التعديل .

وفيما يلي المعلومات حول المجالات الهامة لعدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي يكون لها تأثيراً هاماً على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

د) استخدام التقديرات والأحكام - تابع

- خسائر انخفاض القيمة على القروض والتسليفات
يراجع البنك القروض والسلف والأنشطة التمويلية بشكل ربع سنوي على الأقل لتحديد مدى الحاجة للاعتراف بأية مخصصات إضافية لتدني القيمة ضمن بيان الدخل . ويقوم البنك بتقدير وجود أي معلومات تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه للتدفقات النقدية المستقبلية لمحفظه القروض والسلف والأنشطة التمويلية قبل حدوثه . وتشمل هذه المعلومات بيانات محددة تشير إلى وجود تغير عكسي في سداد الدفعات المستحقة، أو وجود أوضاع اقتصادية ترتبط بعدم القدرة على السداد . يستخدم البنك تقديرات تعتمد على خبرته السابقة في هذا المجال الذي يرتبط بخصائص مخاطر الائتمان ، كما يستند البنك إلى وجود أي أدلة موضوعية للتدني في القيمة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية . ويتم مراجعة المنهجية المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أي فارق بين الخسائر المتوقعة والخسائر الفعلية مما يؤدي إلى عدم وجود اختلاف جوهري بينهما . وتشمل عملية مراجعة المخصصات مراجعة خسائر الائتمان ضمن محفظة القروض والسلف عند وجود دليل موضوعي على وجود تدني في قيمتها مع عدم القدرة على تحديده بشكل منفرد . ولتقدير الحاجة إلى مخصص لمواجهة ذلك ، تعتمد الإدارة على عوامل مثل نوعية الائتمان ، حجم المحفظة بالإضافة إلى عوامل التركيز والعوامل الاقتصادية . ولتقدير حجم المخصص المطلوب ؛ يتم إجراء افتراضات لتحديد اتجاه الخسائر الضمنية والمدخلات اللازمة استناداً إلى الخبرة السابقة والأوضاع الاقتصادية السائدة . وتعتمد دقة المخصصات على تقدير التدفقات النقدية المستقبلية و الافتراضات المستخدمة .
- الموجودات الضريبية المؤجلة
يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ) المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالدين السورية (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية الوسطية في ذلك التاريخ والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي ، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية ببيان الدخل .

ب) الفوائد الدائنة والمدينة

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمدينة في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة . إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم به تخفيض المبالغ النقدية المستقبلية المدفوعة أو المستلمة على الأعمار المقدرة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو حيثما أمكن على فترة أقصر) إلى صافي القيمة المرحلة للموجودات أو المطلوبات المالية . وعند احتساب معدل الفائدة الفعلي ؛ يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية ويأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية ولكن بدون الأخذ بالاعتبار الخسائر الائتمانية المستقبلية .

يشتمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية . وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف الإضافية المنسوبة إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية .

كما تشتمل على ما يلي :

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي يتم احتسابها باستخدام معدل الفائدة الفعلي .
- الفائدة على الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع والمحتسبة على أساس الفائدة الفعلية .
- الاستحقاق الفعلي من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات تغطية مؤهلة تم تحديدها في تغطيات التدفقات النقدية للفرق في التدفقات النقدية الخاضعة للتغطية خلالها على الفوائد الدائنة / المدينة .

- تغيرات القيمة العادلة في المشتقات المؤهلة ، بما في ذلك عدم فعالية التغطية ، والبنود ذات الصلة الخاضعة للتغطية في تغطيات القيمة العادلة لمخاطر معدلات الفائدة .

إن الفوائد الدائنة والمدينة على جميع الموجودات و المطلوبات التجارية تعتبر عرضية على عمليات البنك التجارية ؛ ويتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التجارية ضمن صافي الإيرادات من الاستثمارات .

كما يتم عرض تغيرات القيمة العادلة من المشتقات الأخرى التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر، والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم ترحيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في صافي الإيرادات من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل .

ج) العمولات و الرسوم الدائنة والمدينة

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة من قبل البنك. ويتم احتساب مصروفات الرسوم والعمولات كمصروفات عند تلقي الخدمات ذات الصلة . ويمكن تصنيف إيرادات الرسوم والعمولات كما يلي :

- إيرادات الرسوم والعمولات التي تتحقق من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة (مثل العمولات من إدارة الموجودات، الحفظ الأمين) ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات والرسوم على أساس الاستحقاق .

- إيرادات الرسوم والعمولات التي تتحقق من العمليات (مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت) ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات والرسوم عند الانتهاء من العملية .

د) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند إثبات حق البنك في استلام الإيرادات. بخصوص الأوراق المالية الاستثمارية ، عادة ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة .

هـ) الدفعات الإيجارية

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي بموجبها يحتفظ المؤجر بصورة فعالة بجميع مخاطر وامتيازات الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلية . ويتم الاعتراف بالدفعات الخاصة بالإيجارات التشغيلية في الأرباح والخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار . كما يتم الاعتراف بمحفزات الإيجار المستلمة كجزء من إجمالي مصاريف الإيجار على مدى فترة الإيجار .

و) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. ويحتسب البنك مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون (٢٨) لعام 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 المتوقعة 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 .

ويتم 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 .

كما يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية بشكل جزئي أو كلي .

ز) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الاعتراف

يقوم البنك بالاعتراف مبدئياً بالقروض والتسليفات وودائع العملاء في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

ويتم الاعتراف بكافة المشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية في تاريخ التسوية ، أي في تاريخ تسليم الموجودات أو استلامها من الطرف المقابل . إن المشتريات و المبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي تلك التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني محدد بصورة عامة وفقاً لقوانين أو مبادئ السوق .

٢) إلغاء الاعتراف

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات المالية في معاملات يتم بها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية للموجودات المالية . يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة والتي تنشأ أو تحتجز من قبل البنك على أنها موجودات أو مطلوبات منفصلة . كما يلغي البنك الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها .

٣) التصنيف

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية في الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، القروض والتسليفات ، والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق ، والموجودات المالية المتاحة للبيع . وتحدد الإدارة تصنيف استثماراتها عند الاعتراف المبدئي بها .

• الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إذا تم الاستحواذ عليها مبدئياً بغرض البيع بعد فترة قصيرة ، أو إذا تم تخصيصها لذلك الغرض من قبل الإدارة . ويتم تحديد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في ظل الظروف التالية :

- عندما تتم إدارة ، وتقييم ، وإعلان الموجودات والمطلوبات بصورة داخلية على أساس القيمة العادلة . و / أو

- عندما تشمل الموجودات أو المطلوبات على مشتقات ضمنية تقوم بتعديل التدفقات النقدية بصورة كبيرة والتي خلافاً لذلك قد تكون مطلوبة بموجب العقد .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

- القروض والتسليفات
القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات محددة أو ثابتة ، وهي غير مدرجة في أي من الأسواق . وهي تنشأ حين يقدم البنك قروض مباشرة لأحد المدينين من دون نية المتاجرة بالقرض . ويتم قياس القروض والتسليفات مبدئياً بالقيمة العادلة ثم يتم فيما بعد قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي انخفاض في القيمة العادلة .
- الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق
إن الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ؛ وتكون لدى إدارة البنك النية والقدرة الإيجابية على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . وعندما يقوم البنك ببيع جزء غير صغير من الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق ؛ يتم إعادة تصنيف الفئة بالكامل على أنها موجودات متاحة للبيع .
لاحقاً لتسجيل الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة ، يتم قيدها بالتكلفة المعدلة بمبلغ الإطفاء المتراكم للعلاوات أو الخصومات .
وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد ، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد والاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية . كما يتم إدراج الإطفاء في إيرادات الفوائد .
- الموجودات المالية المتاحة للبيع
إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة لا يتم تحديدها كأى فئة من فئات الموجودات المالية الأخرى . ويتم ترحيل الأوراق المالية غير المدرجة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة بالتكلفة . ويتم ترحيل جميع الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة .

لاحقاً لتسجيل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع، يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن احتياطي القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى . وعند بيع تلك الاستثمارات ، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل . وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد والاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني قيمة استثمارات مالية . كما يدرج الأثر الناتج عن ارتفاع قيمة الاستثمارات المالية مقابل أسهم ضمن احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين . ويعتبر الانخفاض الجوهرى أو طويل الأمد في قيمة الاستثمارات المالية في الأسهم مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها . أما في حالة ارتفاع قيمة الاستثمارات في أدوات الدين التي سبق أخذ مخصص مقابلها ، فيتم رد هذا المخصص إلى بيان الدخل .

٤) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون للبنك حق قابل للتنفيذ قانونياً في مقاصة المبالغ المعترف بها ، وعندما يكون لديه النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بشكل متزامن . يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي عندما تسمح بذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، أو بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات متشابهة كما هو الحال في النشاط التجاري للبنك .

٥) قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية بالمبلغ الذي يتم به قياس تلك الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي ناقصاً المبالغ المسددة من المبلغ الأساسي ؛ زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم المحتسب باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الذي تم الاعتراف به مبدئياً وبين مبلغ الاستحقاق ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

٦) قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي يكون من الممكن مبادلة أصل به ، أو تسوية التزام مقابله ، بين طرفين على علم ويرغبان في ذلك وفقاً لشروط السوق الاعتيادية في تاريخ القياس .

وعند توفر تلك الشروط ، يقوم البنك بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة . ويؤخذ بالاعتبار أن يكون السوق نشطاً ، في حال كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتاحة بصورة منتظمة وأن تمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية .

في حال كان السوق غير نشط بالنسبة لأداة ما ، يقوم البنك بإقرار القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم . وتشتمل أساليب التقييم على استخدام شروط السوق الاعتيادية بين طرفين على علم ويرغبان في إجراء المعاملة (في حال توفر ذلك) ، والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المماثلة بصورة جوهرية ، وتحليل التدفقات النقدية المحصومة ، ونماذج تسعير عقود الخيارات . وتقوم أساليب التقييم المختارة بوضع الحد الأقصى لاستخدام مدخلات السوق ، والاعتماد بأقل قدر ممكن على التقديرات المحددة للبنك ، بالإضافة إلى الإلمام بكافة العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تحديد سعر ما ، وأن تكون تلك الأساليب متوافقة مع الأساليب الاقتصادية المقبولة لتسعير الأدوات المالية .

إن القيم العادلة توضح مخاطر الائتمان للأداة وتشتمل على تسويات للأخذ بالاعتبار مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والطرف المقابل ، حيثما كان ملائماً . تتم تسوية تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج مقابل أي عوامل أخرى ، مثل مخاطر السيولة وعدم اليقين في النماذج ، حتى يرى البنك أن طرف آخر مشارك بالسوق سوف يأخذها بالاعتبار عند تحديد سعر معاملة ما .

(٧) تحديد وقياس انخفاض القيمة

يقوم البنك بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير ، للاستدلال عن احتمال وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . ويتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي على حدوث خسائر لاحقاً للاعتراف المبدئي للموجودات المالية ؛ وأن لهذه الخسائر تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بصورة موثقة .

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الأسهم) ، الصعوبات المالية الهامة للمقترض أو المصدر، أو عند التوقف أو التأخر في السداد من قبل المقترض، أو عند إعادة جدولة أحد القروض أو التسليفات من قبل البنك بناء على شروط لم يكن البنك ليأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى ، أو لدى توفر مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سوف يشهر إفلاسه ، أو اختفاء سوق نشط للأداة ، أو لدى توفر بيانات أخرى ترتبط بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في بيان مدفوعات المقترض أو المصدر في البنك ، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التوقف عن السداد. بالإضافة إلى ذلك ، فيما يتعلق بالاستثمار في الأسهم ، يعتبر الانخفاض الهام أو المستمر في قيمها العادلة عن تكلفتها ، دليل موضوعي على انخفاض القيمة .

يضع البنك في الاعتبار الدليل على انخفاض القيمة لكل أصل على حدة و للأصول بصورة جماعية . ويتم تقييم الموجودات الهامة بشكل منفصل بحيث يتم إجراء تقييم لكل أصل على حدة لتحديد وجود أي انخفاض في القيمة قد يكون حدث ولم يتم تحديده . كما يتم تقييم الموجودات التي لا تكون هامة بشكل منفصل ، لتحديد انخفاض القيمة ، بصورة جماعية عن طريق تجميع الموجودات المالية ذات سمات مخاطر مماثلة .

يستخدم البنك أثناء تقييم انخفاض القيمة الجماعي النماذج الإحصائية التي تتضمن التوجهات التاريخية لاحتمالية التوقف عن السداد ، وتواريخ تحصيل الاستردادات ومبلغ الخسارة المتكبد والتي يتم تعديلها وفقاً لأحكام الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشير إلى أن الخسائر الفعلية ستكون أكبر أو أقل مما تشير إليه النماذج التاريخية . ويتم مقارنة معدلات التوقف عن السداد ومعدلات الخسائر وتوقيت الاسترداد المستقبلي المتوقع بصورة منتظمة وفقاً للنتائج الفعلية لضمان بقاء تلك المعدلات مناسبة .

كما يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المرحلة بالتكلفة المطفأة ، بالفرق بين القيمة المرحلة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي . ويتم الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة في بيان الدخل بحيث ينعكس ذلك في حساب مخصصات لتخفيض قيمة مثل هذه الموجودات المالية . وفي حال وقوع أحداث لاحقة تتسبب في انخفاض على مبلغ حسارة انخفاض القيمة ، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل .

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع عن طريق تحويل الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل كنسوية إعادة تصنيف . وتمثل الخسائر المتراكمة التي تمت إعادة تصنيفها من بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل بالفرق بين تكلفة الحيازة ، صافية من أي دفعات سداد أو إطفاء للمبلغ الرئيسي ، والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بيان الدخل . ويتم بيان التغيرات في المخصصات لانخفاض القيمة المنسوبة إلى القيمة الزمنية على أنها إحدى مكونات إيرادات الفائدة .

في فترة لاحقة إذا زادت القيمة العادلة لسندات ديون متاحة للبيع منخفضة القيمة ، وكان من الممكن ربط الزيادة بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل ، فيتم عكس خسائر انخفاض القيمة ، بقيمة العكس التي تم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر . وعلى الرغم من ذلك لا يتم عكس أي استرداد لاحق في القيمة العادلة لسندات ديون متاحة للبيع منخفضة القيمة من خلال بيان الدخل ؛ ويتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى .

يتم قياس خسائر انخفاض قيمة أدوات حقوق الملكية غير المدرجة والمرحلة بالتكلفة - نظراً لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثقة - بالفرق بين القيمة المرحلة للموجودات المالية والقيمة الحالية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد الحالي في السوق لموجودات مالية مماثلة . ولا يتم عكس مثل هذه الخسائر في انخفاض القيمة .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة- تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

٨) قياس الأدوات المالية

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بما فيها الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكلفة المعاملة التي تكون منسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار تلك الأدوات المالية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

وبعد الاعتراف المبدئي ، فإن كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المتاحة للبيع يتم ترحيلها بالقيمة العادلة . في حين يتم قياس جميع الأدوات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة - في حال وجودها - .

٩) الأرباح والخسائر عند إعادة القياس

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل عن الفترة التي تنشأ فيها . كما يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع مباشرة ضمن حقوق الملكية ، حتى إيقاف الاعتراف أو انخفاض قيمة الموجودات المالية ، عندئذ فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها من قبل ضمن حقوق الملكية، فيتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل .

١٠) ريح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في سوق غير نشط عن القيمة العادلة للأداة المالية والتي يمكن ملاحظتها من خلال عمليات حالية في السوق على نفس الأداة المالية ، أو عندما تكون القيمة العادلة محسوبة بموجب نموذج تقييم معين وتكون مدخلات العوامل المختلفة المستخدمة فيه مأخوذة من السوق ؛ فإن البنك يقوم بالاعتراف فوراً بالفرق بين السعر في المعاملة وبين القيمة العادلة للأداة المالية (ريح اليوم الأول) في بيان الدخل . في حال أن البيانات المستخدمة في طريقة التقييم للقيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها في السوق فإن الفرق بين سعر المعاملة و القيمة العادلة بناءً على نموذج التقييم المستخدم في التقييم يعترف به فقط في بيان الدخل عند إمكانية ملاحظة والتأكد من البيانات المستخدمة في التقييم ؛ أو عندما يتم التخلص من الأداة المالية .

ج) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقدية والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والنقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى المصارف . وينزل من ذلك ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) .

ط) القروض والتسليفات

القروض والتسليفات التي تمثل موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد والتي لا يتم إدراجها في سوق نشط ولا ينوي البنك أن يبيعها على الفور أو في الأجل القريب . يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المنسوبة بصورة مباشرة ، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، مع استثناء أن يختار البنك أن يرحل القروض والتسليفات بقيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

ي) الأدوات المالية الاشتقاقية والتحوط

يتم تسجيل المشتقات المالية بالقيمة العادلة مع ترحيل تكلفة المعاملات مباشرة إلى بيان الدخل . وتمثل القيمة العادلة السعر المتداول في الأسواق المالية أو نماذج التسعير الداخلية ، حسبما يكون ملائماً . وتظهر المشتقات المالية التي لها قيمة عادلة موجبة ضمن الموجودات الأخرى بينما تظهر المشتقات المالية التي لها قيمة عادلة سالبة ضمن المطلوبات الأخرى . وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المشتقات المالية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الدخل .

لأغراض محاسبة التحوط ، يتم تصنيف هذه العقود كتحوط للقيمة العادلة أو للتدفق النقدي . تحوطات القيمة العادلة تستخدم لتحوط مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات .

تحوطات التدفق النقدي تستخدم لتحوط مخاطر التغير في التدفق النقدي الناتج عن مخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو العمليات المالية المتوقعة بشكل كبير .

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتحوطات القيمة العادلة والتي تفي بمتطلبات محاسبة التحوط ضمن بيان الدخل . كما يتم تعديل القيمة الحالية للبند المتحوط له وإظهار أثر التعديل ضمن بيان الدخل . وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي التي تفي بمتطلبات محاسبة التحوط ضمن حقوق الملكية . ويتم تحويل الأرباح أو الخسائر المرتبطة بتحوطات التدفق النقدي والمدرجة بداية ضمن حقوق المساهمين إلى بيان الدخل عندما يؤثر البند المغطى على بيان الدخل . أما إذا نجم عن عقد التحوط الاعتراف ببند موجودات أو مطلوبات فيتم إدراج الأرباح أو الخسائر المرتبطة بالعقد والتي سجلت بداية ضمن حقوق المساهمين في القياس المبدئي لتكلفة بند الموجودات أو المطلوبات المعني .

بالنسبة للتحوطات التي لا تفي بمتطلبات محاسبة التحوط ، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل مباشرة . ويتم تعليق محاسبة التحوط عند انتهاء مدة عقد التحوط أو إنشائه أو تنفيذه أو عندما لا يعود عقد التحوط يفي بمتطلبات محاسبة التحوط . وفي ذلك الوقت يحتفظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المرتبطة بعقد التحوط ضمن حقوق الملكية حين حدوث العملية المالية المتوقعة. وعندما لا يتوقع حدوث العملية المالية يتم تحويل صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق الملكية إلى بيان الدخل .

ك) الموجودات الثابتة

١) الاعتراف والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مجمع الاهتلاك وأي انخفاض في قيمتها - إن وجدت - . وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الأصل . ويتم رسملة تكاليف الاقتراض المرتبطة بشكل مباشر باقتناء ، إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل كجزء من هذا الأصل . إن عملية رسملة تكاليف الاقتراض تتوقف عند استكمال جميع العمليات الضرورية لتحويل هذا الأصل المؤهل إلى أصل جاهز للاستخدام . (الأصل المؤهل هو الأصل الذي يتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة ليصبح جاهزاً للاستخدام المتوقع أو البيع) .

ك) الموجودات الثابتة - تابع

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة .
كما يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل المكاسب أو الخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى " أو ضمن بند " مصاريف أخرى " في بيان الدخل .

٢) التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للبنك تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس تكلفة ذلك الجزء بشكل موثوق ، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل .
كما تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي يتحملها البنك على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات كأرباح أو خسائر عند تكبدها .

٣) الاهتلاك

يحتسب الاهتلاك على المبلغ الواجب اهتلاكه والذي يتضمن تكلفة الأصل - أو أي قيمة بديلة عن التكلفة - ناقصاً القيمة المتبقية للأصل .
ويتم الاعتراف بمصروف الاهتلاك في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات .
إن الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ، وتفصيلها كما يلي :

<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>	<u>البيان</u>
٥٠ سنة	مباني
٥ سنوات	أجهزة كمبيوتر
٣٤-٥ سنة	معدات
٦-٧ سنوات	أثاث
٥ سنوات	تحسينات
٥ سنوات	وسائل نقل

ويتم مراجعة طرق الاهتلاك ، والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء تسويات عليها ، إذا كان مناسباً .

ل) الموجودات غير الملموسة

(١) الفروغ

يتم قياس الفروغ بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة .
ويتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية على الأقل ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في بيان الدخل . كما يتم مراجعة العمر الزمني للموجودات غير الملموسة سنوياً لتقييم استمراره كعمر زمني غير محدد بتاريخ إعداد البيانات المالية ، وإذا ثبت غير ذلك فإن التغيير من عمر زمني غير محدد إلى عمر زمني محدد يكون على أساس مستقبلي .

(٢) أنظمة الحاسوب والبرامج

يتم قياس أنظمة الحاسوب برامج الكمبيوتر التي اشتراها البنك بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة .

وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على أصول أنظمة الحاسوب وبرامج الكمبيوتر فقط عندما تزيد من قيمة المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل معين ترتبط به ويتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدها .

ويتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج من التاريخ الذي أصبح فيه البرنامج متاحاً للاستخدام . ويتراوح عمر الإنتاج المتوقع للبرامج من ثلاث إلى خمس سنوات .

كذلك يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية على الأقل ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في بيان الدخل .

وتتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل . وتحتسب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع للاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدججة في الأصل بتغيير قدرة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسباً) وتعتبر على أنها تغيير في التقدير المحاسبي .

كما يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل .

م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للموجودات - حسب أهميتها النسبية - في تاريخ بيان المركز المالي من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الموجودات . وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية لتلك الموجودات ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل بأي خسارة في الانخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية . كما يتم الاعتراف بقيمة الزيادة في الموجودات ، والتي سبق تخفيضها ، ببيان الدخل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الانخفاض .

ن) المنخصات

يتم الاعتراف بمخصص ما - نتيجة لحدث سابق - عندما يكون لدى البنك التزام حالي قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بصورة موثقة ، ومن المحتمل اللجوء إلى دفع منافع اقتصادية لتسوية الالتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ هاماً ؛ يتم تحديد المنخصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة و الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، حسبما يلزم ذلك ، والمخاطر المتعلقة بالمطلوبات .

س) الضمانات المالية

تتمثل الضمانات المالية بالعقود التي تتطلب من البنك دفع مبالغ محددة لتعويض صاحب الضمان عن الخسائر التي يتكبدها نتيجة لعدم وفاء مدين محدد بسداد الدين عند الاستحقاق وفقاً لشروط سند الدين . ويتم الاعتراف بمطلوبات الضمان المالي مبدئياً بالقيمة العادلة ، كما يتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي . ثم يتم فيما بعد ترحيل التزام الضمان المالي بالقيمة المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة ، أيهما أكبر (عندما تصبح الدفعة متوقعة بموجب الضمان) .

ع) تعويض نهاية الخدمة

البنك مسجل في التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويدفع البنك اشتراكات التأمينات الاجتماعية نيابة عن الموظف . إن التزامات البنك تجاه الموظفين فيما يتعلق بتعويضات نهاية الخدمة محصورة بالمبالغ المدفوعة للتأمينات الاجتماعية . إن كلفة التأمينات الاجتماعية خلال الفترة هي مقدمات كمقابل للخدمات التي قدمها الموظفون خلال نفس الفترة .

ف) حصة السهم الأساسية

يقدم البنك معلومات عن ربحية السهم الأساسية بالنسبة للأسهم العادية . ويتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة لمساهمي البنك العاديين على متوسط عدد الأسهم العادية المرجح القائم خلال الفترة .

ص) التقرير القطاعي

إن القطاع التشغيلي يمثل جزءاً من البنك يدخل في أنشطة تجارية قد يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات ، وتتم مراجعة نتائجه التشغيلية بصورة منتظمة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك من أجل اتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة للقطاع وتقييم أدائه ، وكذلك يتم توفير معلومات مالية منفصلة عنه .

ق) أرباح (خسائر) متراكمة غير محققة

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م / ن / ب ١) لعام ٢٠٠٨ يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة غير المحققة والناجحة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من الأرباح أو الخسائر المتراكمة ، ولا تعتبر ضمن أرباح أو خسائر الفترة القابلة للتوزيع .

ر) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي ما زالت غير إلزامية للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

ولم يتم تبنيها بعد

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٢٠١٢/١٢/٣١ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم "١" (معدل) . عرض بنود بيان الدخل الشامل . يتطلب التعديل بأن تقوم المنشأة بعرض بنود بيان الدخل الشامل القابلة لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل بشكل مستقل وذلك عند تحقق شروط معينة تؤدي إلى قابليتها لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل . يصبح هذا التعديل ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ٢٠١٢/٧/١ مع إمكانية تطبيقه في وقت مبكر .
- معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٨" (٢٠١١) . الإستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة . تم تعديل المعيار ليتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٥" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المطبق على الإستثمارات أو جزء منها أو المشاريع المشتركة التي ينطبق عليها شروط التصنيف كمحتفظ بها للبيع . وكذلك عند توقف التأثير الهام أو السيطرة المشتركة ، حتى لو أصبح الإستثمار في الشركة الزميلة إستثمار في مشروع مشترك أو العكس ، لا تقوم المنشأة بإعادة قياس الحصة المستبقاه . يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ٢٠١٣/١/١ مع الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الأدوات المالية : التصنيف والقياس والذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٩" . ويُسهّل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الأصول المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة . إن أساس التصنيف معتمد على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية ، يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات السنوية التي تبدأ في أو بعد ٢٠١٥/١/١ .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٠" . البيانات المالية الموحدة .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١١" . الترتيبات المشتركة .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٢" . الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٣" . قياس القيمة العادلة .
- والمعايير المذكورة أعلاه سارية المفعول للبيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ٢٠١٣/١/١ ، وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة .

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٤ -

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	نقد في الخزينة
١ ١٦٨ ٩٦٢ ٦٨٧	٤٩٠ ٧٢١ ٠٠٤	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
١ ٨٧١ ٨٤٠ ٨٤٣	٤ ٠٧٠ ٦٦٠ ٢٤٨	احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي*
<u>٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢</u>	<u>٢٦٢ ٣٨٢ ٩٢٦</u>	
<u>٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢</u>	<u>٤ ٨٢٣ ٧٦٤ ١٧٨</u>	

* وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد ، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ / ٢٦٢ ٣٨٢ ٩٢٦ / ليرة سورية وهو يمثل نسبة (٥ %) من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم (٥٩٣٨) الصادر بتاريخ ٢٠١١/٥/٢ مقابل / ٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ . إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية .

٥- أرصدة لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٤٦ ٩٨٢ ١٣٦	١٠٥ ٨٤٠ ٧٩٤	٤١ ٧٨٦ ٩٨٣	١٠٢ ٦٦٠ ٤٩٦	٦٠٥ ١٩٥ ١٥٣	٣ ١٨٠ ٢٩٨
١ ٥٦٤ ٤٠٤ ٧١٦	٢ ٢٥٣ ٩٥١ ٥٧٩	١٥٣ ٩٥٥ ٩٢١	١ ٠٥١ ٥٩٦ ٩٠٠	١ ٤١٠ ٤٤٨ ٧٩٥	١ ٢٠٢ ٣٥٤ ٦٧٩
<u>٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢</u>	<u>٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣</u>	<u>١٩٥ ٧٤٢ ٩٠٤</u>	<u>١ ١٥٤ ٢٥٧ ٣٩٦</u>	<u>٢ ٠١٥ ٦٤٣ ٩٤٨</u>	<u>١ ٢٠٥ ٥٣٤ ٩٧٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد / ٦٦٠ ٨٩٧ ٥٩ / ليرة سورية كما في
٢٠١٢/١٢/٣١ مقابل / ٦٣٧ ٩٦٩ ٣٣٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١.

٦- إيداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	٩٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-

إيداعات (وودائع لأجل تستحق بعد ٣ أشهر)

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣١٧ ٤٦٥ ٦٠١	١٩٠ ٨٤٢ ١٢١	كمبيالات (سندات) محسومة *
٢٩٦ ٢٧٦ ٧٥٨	٣٢٩ ٣٢٧ ٥٨٨	حسابات جارية مدينة
٢ ٥١٤ ٧٦٠ ٨٥٦	٢ ٦٣٠ ٥٧٧ ٤٢٤	قروض وسلف
٣ ١٢٨ ٥٠٣ ٢١٥	٣ ١٥٠ ٧٤٧ ١٣٣	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٤٣ ٩٩٩)	(٧٤ ١٢٩ ٠٠٥)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
(٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤)	(٦١١ ٨٣٤ ٣٢٤)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢</u>	<u>٢ ٤٦٤ ٧٨٣ ٨٠٤</u>	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة / ١ ٧٧٨ ٠٧١ / ليرة سورية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
مقابل / ٨ ١٧٣ ٤٩٩ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) / ٩٣٠ ٤٦٤ ٥٧٢ / ليرة سورية أي ما نسبته (٢٩,٥٣ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١. مقابل / ٤١٢ ٥٤٤ ٢٥٧ / كما في ٢٠١١/١٢/٣١ أي ما نسبته (٨,٢٣ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة / ٨٥٦ ٣٣٥ ٥٦٧ / ليرة سورية أي ما نسبته (٢٧,٨٣ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ . مقابل / ٢٥٧ ٤٠٠ ٤١٣ / ليرة سورية أي ما نسبته (٨,٢٣ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية / لا شيء / ليرة سورية أي ما نسبته (صفر %) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ . مقابل / ٩٦٤ ١٣٥ / ليرة سورية أي ما نسبته (٠,٠٣ %) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤	الرصيد في بداية السنة
		يضاف : المكون خلال السنة
٦٠٩ ٨٩٥	٢٧٣ ٢٩٨ ٥٣١	ديون منتجة
٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩	٢٨٧ ٧٠١ ٤٦٩	ديون غير منتجة
-	-	ينزل : المستخدم من المخصص خلال السنة
<u>٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤</u>	<u>٦١١ ٨٣٤ ٣٢٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ / م ن / ب ٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢ / م ن / ب ٤) بمبلغ / ١٦٥ ٥٠١ ٩٠٥ / ليرة سورية.
- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢ / م ن / ب ٤) تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل / ١٤٢ ٨٦٨ ٣٢٤ / ليرة سورية.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	١٤٣ ٩٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٤٣ ٩٩٩	٧٩ ٢٩٠ ٦٧٥	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
-	(٥ ٣٠٥ ٦٦٩)	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٤٣ ٩٩٩</u>	<u>٧٤ ١٢٩ ٠٠٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

٨- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		سندات مالية
		تحليل السندات والأذونات
١ ٤١٣ ٠٥٨ ٢٤٣	١ ٩٦٠ ٨٧٠ ٧٨٣	ذات عائد ثابت
٢٧٨ ٦٠٠ ٠٠٠	٣٨٧ ٠٠٠ ٠٠٠	ذات عائد متغير
<u>١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣</u>	<u>٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣</u>	

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد (٤,٣٢ %) حسب الجدول التالي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	تاريخ الاستحقاق	جهة الإصدار
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>		
٥٥٩ ٧٣٥ ٧٥٧	٧٧٨ ٥٧٦ ٨٢٧	٢٠١٥	شركات
٢٨٠ ٧٤٤ ٦٦٩	٣٨٩ ٢٢٦ ٢٢٣	٢٠١٥	بنوك
٢٧٩ ٧٣٢ ٦٤٩	٣٨٨ ٢٦٤ ١٨٢	٢٠١٦	شركات
٥٧١ ٤٤٥ ١٦٨	٧٩١ ٨٠٣ ٥٥١	٢٠١٩	بنوك
<u>١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣</u>	<u>٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣</u>		المجموع

بنك قطر الوطني _ سورية ش.م.م.ع
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

٩- موجودات ثابتة (بالصافي)

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١								الكلفة
المجموع	وسائل نقل	تحسينات	أثاث	معدات	أجهزة كمبيوتر	أراضي	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ١٢٢ ٣٣٤ ١٣١	١٦٧٠٤ ٢٠٠	١٢٦ ٣٤٣ ٢٠٩	٩٠ ٨٨٠ ٦٧٩	١٣٦ ١٤٣ ٨٩٢	٨٣ ٣٤٦ ٣٤٦	١٤ ١٨٠ ٦١١	١ ٦٥٤ ٧٣٥ ١٩٤	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
٤٨ ٠٠١ ٥٩٨	-	١٢ ٤٤٠ ٤٨٣	٤٧١ ٣٤٧	٤٨٥ ٦٢٧	١ ١٠٦ ٢٩٢	-	٣٣ ٤٩٧ ٨٤٩	إضافات السنة
(٢٥ ٧٢٥)	-	(٢٥ ٧٢٥)	-	-	-	-	-	استيعادات السنة
٢ ١٧٠ ٣١٠ ٠٠٤	١٦٧٠٤ ٢٠٠	١٣٨ ٧٥٧ ٩٦٧	٩١ ٣٥٢ ٠٢٦	١٣٦ ٦٢٩ ٥١٩	٨٤ ٤٥٢ ٦٣٨	١٤ ١٨٠ ٦١١	١ ٦٨٨ ٢٣٣ ٠٤٣	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١
								<u>الاستهلاك المتراكم :</u>
١٣٤ ٢٠٢ ٥٢٨	٥ ٠٣٣ ٠٢٢	٢٥ ٢٦٥ ٤٦٠	١٢ ٥٤٨ ٩٦٣	٢٥ ٤٠٢ ١٩١	٢١ ٩٣٥ ٤٠٤	-	٤٤ ٠١٧ ٤٨٨	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
١١٣ ٠٥٠ ٨٥٩	٣ ٣٤٠ ٨٤٠	٢٧ ٠٨٤ ٠٨٣	١١ ٤٩٥ ٨٣٤	٢٠ ٧١٦ ٠٨٦	١٦ ٨٠٨ ٦٣٧	-	٣٣ ٦٠٥ ٣٧٩	استهلاك السنة
(٦ ٧٥٦)	-	(٦ ٧٥٦)	-	-	-	-	-	استيعادات السنة
٢٤٧ ٢٤٦ ٦٣١	٨ ٣٧٣ ٨٦٢	٥٢ ٣٤٢ ٧٨٧	٢٤ ٠٤٤ ٧٩٧	٤٦ ١١٨ ٢٧٧	٣٨ ٧٤٤ ٠٤١	-	٧٧ ٦٢٢ ٨٦٧	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١
١ ٩٢٣ ٠٦٣ ٣٧٣	٨ ٣٣٠ ٣٣٨	٨٦ ٤١٥ ١٨٠	٦٧ ٣٠٧ ٢٢٩	٩٠ ٥١١ ٢٤٢	٤٥ ٧٠٨ ٥٩٧	١٤ ١٨٠ ٦١١	١ ٦١٠ ٦١٠ ١٧٦	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
								<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u>
١٢ ٢٠٩ ٤٦٨	-	-	-	-	-	-	١٢ ٢٠٩ ٤٦٨	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
٦ ٢٢٩ ٥٤١	-	-	-	-	-	-	٦ ٢٢٩ ٥٤١	إضافات السنة
(٤٦٥ ٤٧٣)	-	-	-	-	-	-	(٤٦٥ ٤٧٣)	استيعادات السنة
١٧ ٩٧٣ ٥٣٦	-	-	-	-	-	-	١٧ ٩٧٣ ٥٣٦	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١
١ ٩٤١ ٠٣٦ ٩٠٩	٨ ٣٣٠ ٣٣٨	٨٦ ٤١٥ ١٨٠	٦٧ ٣٠٧ ٢٢٩	٩٠ ٥١١ ٢٤٢	٤٥ ٧٠٨ ٥٩٧	١٤ ١٨٠ ٦١١	١ ٦٢٨ ٥٨٣ ٧١٢	صافي الموجودات الثابتة في ٢٠١٢/١٢/٣١

بنك قطر الوطني _ سورية ش.م.ع
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

المجموع	وسائل نقل	تحسينات	أثاث	معدات	أجهزة كمبيوتر	أراضي	مباني	الكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١ ٦٢٨ ٣٧١ ٨٦٣	١٦ ٧٠٤ ٢٠٠	٥٣ ٢٨٨ ٣٣٠	٣٢ ٩٨٦ ٨٣٩	١٠٧ ٨٦٣ ٨٦٥	٦٤ ٤٠٨ ٩١٤	-	١ ٣٥٣ ١١٩ ٧١٥	الرصيد في ٢٠١١/١/١
٤٩٣ ٩٦٢ ٢٦٨	-	٧٣ ٠٥٤ ٨٧٩	٥٧ ٨٩٣ ٨٤٠	٢٨ ٢٨٠ ٠٢٧	١٨ ٩٣٧ ٤٣٢	١٤ ١٨٠ ٦١١	٣٠١ ٦١٥ ٤٧٩	إضافات السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات السنة
٢ ١٢٢ ٣٣٤ ١٣١	١٦ ٧٠٤ ٢٠٠	١٢٦ ٣٤٣ ٢٠٩	٩٠ ٨٨٠ ٦٧٩	١٣٦ ١٤٣ ٨٩٢	٨٣ ٣٤٦ ٣٤٦	١٤ ١٨٠ ٦١١	١ ٦٥٤ ٧٣٥ ١٩٤	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
٢٩ ٠٩٤ ٨٤٦	١ ٦٩٢ ١٨٢	٢ ٤٦١ ٠١٢	١ ٢٨٩ ٩٥٣	٥ ٢٦٠ ٧٥٣	٥ ٨١٦ ٥٦٩	-	١٢ ٥٧٤ ٣٧٧	الإستهلاك المتراكم :
١٠٥ ١٠٧ ٦٨٢	٣ ٣٤٠ ٨٤٠	٢٢ ٨٠٤ ٤٤٨	١١ ٢٥٩ ٠١٠	٢٠ ١٤١ ٤٣٨	١٦ ١١٨ ٨٣٥	-	٣١ ٤٤٣ ١١١	الرصيد في ٢٠١١/١/١
١٣٤ ٢٠٢ ٥٢٨	٥ ٠٣٣ ٠٢٢	٢٥ ٢٦٥ ٤٦٠	١٢ ٥٤٨ ٩٦٣	٢٥ ٤٠٢ ١٩١	٢١ ٩٣٥ ٤٠٤	-	٤٤ ٠١٧ ٤٨٨	استهلاك السنة
١ ٩٨٨ ١٣١ ٦٠٣	١١ ٦٧١ ١٧٨	١٠١ ٠٧٧ ٧٤٩	٧٨ ٣٣١ ٧١٦	١١٠ ٧٤١ ٧٠١	٦١ ٤١٠ ٩٤٢	١٤ ١٨٠ ٦١١	١ ٦١٠ ٧١٧ ٧٠٦	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
								صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٢٧٤ ٨٨٧ ٢٧٣	-	-	-	-	-	-	٢٧٤ ٨٨٧ ٢٧٣	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٤٦ ٨٦٨ ٩٨٣	-	-	-	-	-	-	٤٦ ٨٦٨ ٩٨٣	الرصيد في ٢٠١١/١/١
(٣٠٩ ٥٤٦ ٧٨٨)	-	-	-	-	-	-	(٣٠٩ ٥٤٦ ٧٨٨)	إضافات السنة
١٢ ٢٠٩ ٤٦٨	-	-	-	-	-	-	١٢ ٢٠٩ ٤٦٨	إستيعادات السنة
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	١١ ٦٧١ ١٧٨	١٠١ ٠٧٧ ٧٤٩	٧٨ ٣٣١ ٧١٦	١١٠ ٧٤١ ٧٠١	٦١ ٤١٠ ٩٤٢	١٤ ١٨٠ ٦١١	١ ٦٢٢ ٩٢٧ ١٧٤	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
								صافي الموجودات الثابتة في ٢٠١١/١٢/٣١

١٠ - موجودات غير ملموسة

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

المجموع ليرة سورية	أنظمة الحاسوب والبرامج ليرة سورية	فروغ ليرة سورية	الكلفة
١٩ ٥١٦ ٥٤٦	٤ ٥١٦ ٥٤٦	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
٢١ ٠٠٠	٢١ ٠٠٠	-	إضافات السنة
١٩ ٥٣٧ ٥٤٦	٤ ٥٣٧ ٥٤٦	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١
			الإطفاء المتراكم :
٦١٢ ٨٨٤	٦١٢ ٨٨٤	-	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
٩٠٧ ٥٠٩	٩٠٧ ٥٠٩	-	إطفاء السنة
١ ٥٢٠ ٣٩٣	١ ٥٢٠ ٣٩٣	-	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١
١٨ ٠١٧ ١٥٣	٣ ٠١٧ ١٥٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

المجموع ليرة سورية	أنظمة الحاسوب والبرامج ليرة سورية	فروغ ليرة سورية	الكلفة
١٧ ٢٤٠ ٩٠٠	٢ ٢٤٠ ٩٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
٢ ٢٧٥ ٦٤٦	٢ ٢٧٥ ٦٤٦	-	إضافات السنة
١٩ ٥١٦ ٥٤٦	٤ ٥١٦ ٥٤٦	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
			الإطفاء المتراكم :
٣١ ٩٢٥	٣١ ٩٢٥	-	الرصيد في ٢٠١١/١/١
٥٨٠ ٩٥٩	٥٨٠ ٩٥٩	-	إطفاء السنة
٦١٢ ٨٨٤	٦١٢ ٨٨٤	-	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	٣ ٩٠٣ ٦٦٢	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	رصيد بداية السنة
٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	١٦ ٧٨٨ ٨٠١	المضاف خلال السنة
<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	<u>٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢</u>	رصيد نهاية السنة

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	٢١٨ ٥٧٢ ١١٥	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن :
٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢	١٦ ١٣٤ ٥٨٧	الخسارة الضريبية للسنة
<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	<u>٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢</u>	مصاريف التأسيس

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح السنة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	٢ ٧٣٣ ٢٥٦ ٨١١	صافي ربح السنة قبل الضريبة
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
(١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١)	(٣ ٢٥٩ ٥٨٨ ٠٠٠)	(الأرباح) الخسائر الغير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤٦٢ ٤٧٠	١٣ ٣١٠ ٠٠٠	مخصص تقلب أسعار الصرف
٦٠٩ ٨٩٥	٢٧٣ ٢٩٨ ٥٣١	مصروف مخصص التدني للديون المنتجة
٤ ٧٨٨ ٦٤٢	١٢ ٠٢٣ ٢٢٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	١٢٦ ٩٣٨ ٨٥٠	تحويل من أرباح قطع بنوي إلى تشغيلي عن سنوات سابقة
<u>٣١ ٤٤٣ ١١١</u>	<u>٣٣ ٦٠٥ ٣٧٩</u>	استهلاك المباني
(٣٥٧ ٦٩٥ ٠٩٩)	(١٠٤ ٠٣٤ ٢٦٢)	الخسارة الضريبية
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	نسبة الضريبة
٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥	٢٦ ٠٠٨ ٥٦٦	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية السنة
<u>١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩</u>	<u>٢١٨ ٥٧٢ ١١٥</u>	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية السنة

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	١٠١ ٤١٧ ٤٠٩	مصاريف التأسيس
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	٢٠% من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
١٠١ ٤١٧ ٤٠٩	٦٤ ٥٣٨ ٣٥١	
٢٥ %	٢٥ %	نسبة الضريبة
<u>٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢</u>	<u>١٦ ١٣٤ ٥٨٧</u>	

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥	٢٦ ٠٠٨ ٥٦٦	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٩ ٢١٩ ٧٦٥)	(٩ ٢١٩ ٧٦٥)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٨٠ ٢٠٤ ٠١٠</u>	<u>١٦ ٧٨٨ ٨٠١</u>	

١٢ - موجودات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٥٩ ٧٤٣ ٠٧٥	٦٢ ٤٤٦ ٣٨٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
٢٣ ٧٤٣ ٣٢٧	٥٢ ٨٧١ ٦٨٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات
١٢ ٥١٩ ١٢٧	١٧ ٧٧١ ٥٠٢	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
١٠٦ ٦٧٩ ٨٥٣	٩١ ٤٧٩ ٥٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤ ٢٢٩ ٦٥٦	٤٣ ٨٩٧ ٩٧٥	أخرى
<u>٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨</u>	<u>٢٦٨ ٤٦٧ ١٠٩</u>	

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للمادة (١٩) من قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يترتب على كل مصرف يرخص بتأسيسه وفق أحكام هذا القانون الالتزام بإيداع مبلغ بنسبة (١٠ %) من رأسماله المكتتب به في حساب محمد دون فائدة لدى مصرف سورية المركزي ، هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك .

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	أرصدة بالليرة السورية
٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	
٩١٤ ٧٧٧ ٤٩٥	١ ٢٧٠ ٧٠٦ ٧١٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥</u>	<u>٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤</u>	

١٤ - ودائع مصارف

٢٠١١/١٢/٣١			٢٠١٢/١٢/٣١			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٦١ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	-	٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	٣٠٩ ٦٠٠ ٠٠٠	حسابات جارية
٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠	-	٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل
<u>٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠</u>	<u>٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>٣٠٩ ٦٠٠ ٠٠٠</u>	

١٥ - ودائع عملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	الشركات
٩٧٦ ٧٦٩ ٢٩٦	١ ٢٥٥ ٩٩٣ ٦٥١	حسابات جارية
٢ ٧٨٥ ٩٧٦ ١٥٦	١ ٦٥٨ ٠١٤ ٠٠٨	ودائع لأجل
		الأفراد
٨٠٤ ١٨٤ ٤٤٧	٩٣٧ ٣١٥ ٢٠٢	حسابات جارية
١٢٢ ٣٠٩ ١٤٦	٢٠٢ ٣٩٦ ٦٤٩	ودائع توفير
٥٨٦ ٤٥١ ٦٥٥	٨٨٦ ٠٢٧ ٠٠٥	ودائع لأجل
<u>٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠</u>	<u>٤ ٩٣٩ ٧٤٦ ٥١٥</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية / ٦٧٥ ٦٩٥ ٩ / ليرة سورية أي ما نسبته (٠,٢ %) من إجمالي الودائع كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ مقابل / ٠٦١ ٠٨٩ ٠٩٦ / ليرة سورية أي ما نسبته (٢٠,٨ %) من إجمالي الودائع كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت قيمة الودائع غير الخاضعة للفائدة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ / ٣٣٥ ٤٣٥ ١٩٠ / ليرة سورية أي ما نسبته (٤٤ %) من إجمالي الودائع وهي جميعها تتمثل في قيمة حسابات جارية ، وكانت في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ / ٣٣٩ ٨٧٤ ٦٧٥ / ليرة سورية أي ما نسبته (٣٢ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة حسابات جارية .

١٦- تأمينات نقدية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٤٨ ٠٠٥ ٠١١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧- مخصصات متنوعة

يتمثل هذا البند في قيمة مخصص مقابل تقلبات أسعار القطع بنسبة (٥ %) من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق ، وذلك بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م ن / ب ١) لعام ٢٠٠٨ .

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٦٩٧ ٥٣٠	١ ١٦٠ ٠٠٠	رصيد بداية السنة
٤٦٢ ٤٧٠	١٣ ٣١٠ ٠٠٠	المكون خلال السنة
-	-	المسترد خلال السنة
<u>١ ١٦٠ ٠٠٠</u>	<u>١٤ ٤٧٠ ٠٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

١٨ - مطلوبات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٩٩ ٢٤٠ ٧٧٠	٥٨ ٣٧٤ ٣١٣	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
١٧ ٢١٠ ٣٨٠	٣٨ ١٣٦ ٧١٣	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٥٠ ٦٦٥ ٤٠٠	١٠٧ ٩١٤ ٢٣٧	دائنو شراء موجودات ثابتة
٤٦ ٨٦٨ ٠٩٣	٧٨ ٦٣٢ ٧٩٩	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤	٣٨ ٧٠٠ ٠٠٠	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٣٠)
١١ ٤٨٩ ٠٠٠	١٤ ٤٨٣ ٧٠٠	دائنو عمليات الصراف الآلي
١٢ ٨٣٣ ٩٠٨	١١ ٥٩٣ ٥٧٥	ضريبة الرواتب والأجور
٢ ٢٢٥ ٣٨٤	٢ ٤٠٩ ٥٧٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
٧ ٧٣٨ ٣٧٢	١٤ ٣٠٣ ٩٩٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١</u>	<u>٣٦٤ ٥٤٨ ٩٠٥</u>	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

حدد رأسمال البنك بمبلغ خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسمة على مائة وخمسون مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية وجميع أسهم البنك اسمية تقسم إلى ثلاث فئات :

فئة أ - هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا للأشخاص السوريين طبيعيين أو اعتباريين ، وتسدد قيمتها بالليرات السورية ، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب .

فئة ب - هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب . بما لا يتجاوز النسبة المحددة في القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠ .

فئة ج - هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وحدها الأقصى (١٥,٤٢ %) من رأسمال البنك .

وقد بلغ عدد الأسهم المكتتب بها والمدفوعة بالكامل كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ / ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ / سهم
موزعة بين عملة محلية وأجنبية وفقاً لما يلي :

إجمالي رأس المال	عدد الأسهم	القيمة بالدولار الأمريكي	القيمة بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧٣ ٥٩٩ ٧٩٠	-	٧ ٣٥٩ ٩٧٩ ٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٧٦ ٤٠٠ ٢١٠	١٦٤ ١٧٣ ٩٩٠	٧ ٦٤٠ ٠٢١ ٠٠٠
	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٦٤ ١٧٣ ٩٩٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

يملك بنك قطر الوطني _ قطر ما نسبته (٥٠,٨١ %) من رأسمال البنك .

٢٠- الاحتياطات

١-٢٠ احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار (٦٥٠ / م / ن / ٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدّل لبعض أحكام القرار
(٥٩٧ / م / ن / ٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩ يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية
العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحاسب كالتالي :

- ١% من إجمالي الديون العادية المباشرة .
- ٥,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة .
- ٥,٥% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات .

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ / م / ن / ٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣
تم تعديل التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ / م / ن / ٤) وتعديلاته
مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ ، حيث بلغ إجمالي
الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ / ٣٧ ٦٤٩ / ألف ليرة سورية وهو
نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ ، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال
احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧ / م / ن / ٤)
وتعديله بالقرار (٦٥٠ / م / ن / ٤) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (٩٠٢ / م / ن / ٤) .

٢٠-٢ الاحتياطي القانوني

بناء على المرسوم التشريعي رقم (٢٩) لعام ٢٠١١ وفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم (٣٦٩ / ١٠٠ / ٣) الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ ورقم (٩٥٢ / ١٠٠ / ١) الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢ ، يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني . يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً ٢٥% من رأس مال البنك .
لم يتم البنك باحتساب أي احتياطي قانوني نظراً لعدم وجود أرباح محققة حتى تاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ .

٢٠-٣ الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم (٩٧) من قانون النقد الأساسي رقم (٢٠٠٢/٢٣) وبناءً على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم (٣٦٩ / ١٠٠ / ٣) الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ ورقم (٩٥٢ / ١٠٠ / ١) الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢ ، يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً ١٠٠% لرأس مال البنك .
لم يتم البنك باحتساب أي احتياطي خاص نظراً لعدم وجود أرباح محققة حتى تاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ .

٢١- أرباح مدورة غير محققة

طبقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م ن / ب ١) لعام ٢٠٠٨ يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة غير المحققة والناجحة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من الأرباح أو الخسائر المتراكمة ، وتبلغ الأرباح المتراكمة غير المحققة مبلغ / ٤ ٦٤٠ ٤٠٣ ٠٥٥ / ليرة سورية ، وهي غير قابلة للتوزيع كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ والتي نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغ / ١٥٠ ٣٥٠ ٠٠٠ / دولار أمريكي في ٢٠١٢/١٢/٣١ ، (مقابل مبلغ / ١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥ / ليرة سورية ، وهي غير قابلة للتوزيع كما في ٢٠١١/١٢/٣١ والتي نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغ / ١٦٤ ١٧٣ ٩٩٠ / دولار أمريكي في ٢٠١١/١٢/٣١) .

٢٢- الفوائد الدائنة

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥ ٩٨٦ ٧٩٢	٤٤ ٠٠٦ ٥٩٩	- حسابات جارية مدينة
٢٦٢ ٠٧١ ٣٦٧	٢٦٨ ٦٥١ ٣١٠	- قروض وسلف
٢٢ ٩١٣ ٤١٩	٢٠ ٤٧٧ ٥٤١	- كمبيالات (أسناد) محسومة
١٦٧ ١٨٤ ٨٢٥	١٧٦ ٥٧٧ ٣٤٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٥٦ ٥٤٦ ٥٤٢	٨٩ ٩٤٦ ٨٣١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٥٢٤ ٧٠٢ ٩٤٥</u>	<u>٥٩٩ ٦٥٩ ٦٢٨</u>	

٢٣- الفوائد المدينة

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	ودائع مصارف
٤٨ ٢٦٤ ١٢٠	١ ٧٩٢ ٩٠٨	ودائع عملاء
١ ٠٤٨ ٨٩١	١ ٦٦٠ ٧٧٦	- حسابات جارية
٤ ٩٠٣ ٦٧٨	٩ ٦٧٩ ٦٤٧	- ودائع توفير
٢٦٠ ١٢٣ ٠٩٥	١٩٢ ٩٥٨ ٧٤٣	- ودائع لأجل
<u>٣١٤ ٣٣٩ ٧٨٤</u>	<u>٢٠٦ ٠٩٢ ٠٧٤</u>	

٢٤- العمولات والرسوم الدائنة

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	عمولات تسهيلات مباشرة
٩ ٨٦٢ ٢٧٠	٢٠ ٢٦٥ ٩٥٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٢ ٣٥٢ ٠٨٣	٩ ٢٤٢ ٩١٧	عمولات أخرى
٦ ٩١٤ ٣٩٣	١٥ ٩٢٨ ٦١٥	
<u>٢٩ ١٢٨ ٧٤٦</u>	<u>٤٥ ٤٣٧ ٤٨٩</u>	

٢٥ - نفقات الموظفين

٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٣ ٣٦٦ ١٢٧	١٧٥ ٨٢٤ ١٧٩	الرواتب والأجور
٢٢ ٤٦٠ ١٣٠	٦١ ٤١٤ ٦٧٧	مكافآت
١٣ ٢٩٢ ٠٧٧	٢٠ ١٨٧ ٤١٠	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
-	٢ ٣٦٣ ١٧٢	تعويض نهاية الخدمة
٦ ٠٩٧ ٧٠٣	٥ ٤٩٨ ٧٢٢	مصاريف طبية
٢ ٥٤١ ٥٠٠	٢ ٣٢٤ ٥٣٧	مزايأ أخرى
<u>٢١٧ ٧٥٧ ٥٣٧</u>	<u>٢٦٧ ٦١٢ ٦٩٧</u>	

٢٦ - مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠ ٦٢٨ ٤٠٤	٤١ ٠١٥ ٢٨٩	أتعاب خبراء واستشاريين
٧ ٤٢٨ ٠٢٨	١٥ ٥١٥ ٠٢٥	رسوم قانونية
٣٧ ١٦٦ ٨٤٧	٣٨ ٠٧٤ ٦٥٤	الإيجار
٣٣ ٣٩١ ٩٢٩	٣٨ ٧٠٠ ٠٠٠	الدعم الإداري والفني
١٨ ٨١٦ ٢٣٥	٨ ٨٥٣ ٧٤٤	كهرباء هاتف ومياه
٤٣٧ ٥٢٤	٣ ٠٥٠ ١٧٧	مخروقات
٨ ٦٢٦ ٢٣٢	٣ ٣٨٠ ٥٦٧	مصاريف تسويقية
٢٠ ٢٦٩ ٤٢٤	٣٩ ٠٦٧ ٠٥٠	أجهزة الكمبيوتر والربط الشبكي
١٨ ٧٨٢ ٢٩٣	١٦ ٨٧١ ٧١٧	صيانة وأمن وتنظيف
٥ ٢٥٨ ٩٩٦	٨ ٣٢٨ ٠٣٣	التأمين
٢ ٢٦٩ ٦٤٧	٢ ٠٣٠ ٦٢٨	إيجار معدات
٧ ٧٩١ ١٠٩	٥ ٧١٩ ٠١٠	ضيافة
١١ ٥٣١ ٣٤٦	١١ ٧٤٧ ٤٤٣	قرطاسية ومطبوعات
٩ ٧٩٨ ٧١٨	٦ ٥٨٣ ٠١٥	تدريب ومهمات
٢ ٧٤٥ ٠٩٦	٢ ٦٧٦ ٤٧٤	الخدمات والمصاريف المتفرقة
١٦ ٩٦٩ ١٢٩	٨ ١١٨ ٤٣٠	أخرى
<u>٢٤١ ٩١٠ ٩٥٧</u>	<u>٢٤٩ ٧٣١ ٢٥٦</u>	

٢٧- نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

٢٠١١	٢٠١٢
١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	٢ ٧٥٠ ٠٤٥ ٦١٢
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>٧,٨٦</u>	<u>١٨,٣٣</u>

ربح السنة / ليرة سورية
 يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم / سهم :
 نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة / ليرة سورية

٢٨- النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٢
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>
٣ ٠٤٠ ٨٠٣ ٥٣٠	٤ ٥٦١ ٣٨١ ٢٥٢
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣
(٤٦١ ٤٠٥)	(٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥)
<u>٥ ٢٥١ ٧٢٨ ٩٧٧</u>	<u>٦ ٦١١ ١١٢ ٢٢٠</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي)
 أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
 ودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

٢٩- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة والتابعة ، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية ، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك .

تخضع كافة المعاملات المسموح بها وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات ، علماً أن جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة تعتبر عاملة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ ولم يتم تكوين أية مخصصات لها .

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ المركز المالي :

بنك قطر الوطني _ سورية ش.م.ع
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	مجموعة بنك قطر الوطني	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٧٨ ٨٠٩ ١١٥	١ ١٠٨ ١٥٤ ٠٥٦	١ ١٠٨ ١٥٤ ٠٥٦		<u>بنود داخل المركز المالي</u>
٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨		أرصدة لدى مصارف
٣٦ ١٧٦ ٣٤٥	٥٧ ٤٧٩ ٨٤٢	٥٧ ٤٧٩ ٨٤٢		إيداعات لدى مصارف
(٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤)	(٣٨ ٧٠٠ ٠٠٠)	(٣٨ ٧٠٠ ٠٠٠)		فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(٤٦١ ٤٠٥)	(٤٦١ ٤٠٥)	(٤٦١ ٤٠٥)		أتعاب إدارة مستحقة * (مطلوبات أخرى) - إيضاح ٣٠ - ودائع مصارف
(٥٤ ٥٧٠ ١٦٩)	(١١٦)	(١١٦)		فوائد مستحقة (مطلوبات أخرى)
(١ ٠٨٥ ٧٦١ ١٤٧)	(٦ ١٠٣ ٧١٩)	(٦ ١٠٣ ٧١٩)		ودائع عملاء
٢ ١٩٦ ٥٢٩ ١١٧	٢١ ٧٤٤ ١٧٦	٢١ ٧٤٤ ١٧٦		<u>بنود خارج المركز المالي</u>
-	-			كفالات لصالح بنوك
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١			كفالات لصالح زبائن
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>			
(٣٣ ٣٩١ ٩٢٩)	(٣٨ ٧٠٠ ٠٠٠)	(٣٨ ٧٠٠ ٠٠٠)		<u>بنود في بيان الدخل</u>
٤٣ ٧٨٢ ٠٥٢	١١٢ ٥١١ ٦٢٠	١١٢ ٥١١ ٦٢٠		أتعاب الإدارة
(٨٥ ٠٨٤ ٨٦٢)	(١٤ ٨٠٥)	(١٤ ٨٠٥)		الفوائد الدائنة
١ ٠١٩ ٥٩٦	٥٦٣ ٧٥٦	٥٦٣ ٧٥٦		الفوائد المدبنة**
(٧٠٨ ٦٧٢)	(١ ٠٩٦ ٣٤١)	(١ ٠٩٦ ٣٤١)		العمولات الدائنة
				العمولات المدبنة

* يتمثل في المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني _ قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٢ . وفق ما هو موضح بالإيضاح رقم (٣٠) .

** بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع التوفير ، وودائع لأجل للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (٩ %) ، (٠,٧٦ %) على التوالي بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (صفر %) .

وفيما يلي بيان بالمنافع الخاصة بموظفي البنك الرئيسيين :

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٤٦ ٩٥١ ٣٧٧	٧١ ٨١٥ ٣٤١	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
٨ ٤٩٩ ٧٨٥	١١ ٧٤٧ ٤٧٠	بدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة
<u>٥٥ ٤٥١ ١٦٢</u>	<u>٨٣ ٥٦٢ ٨١١</u>	

٣٠- اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية مع بنك قطر الوطني ش.م.ع (قطر)

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني _ سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك تم بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٢ إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني _ سورية (البنك) وبين بنك قطر الوطني (ش . م . ع . ق _ قطر) (المدير) والتي بموجبها :

أ) يقدم المدير الخدمات الإدارية و الفنية للبنك وتتضمن هذه الخدمات ما يلي :

- مراجعة واعتماد ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها .
- التقارير المالية و الإدارية داخلياً أو خارجياً .
- خطط العمل والموازنات سنوياً على الأقل .
- المصروفات الرأسمالية طبقاً للصلاحيات المعتمدة من المجلس .
- رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات .
- إدارة المخاطر وتقييم واعتماد القروض حسب جدول صلاحيات معتمد من المجلس .
- الخدمات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق ، وتقديم الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب .
- يحق للمدير تقديم خدمات أخرى إضافة إلى الخدمات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك لممارسة الإدارة الجيدة ، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية .

(ب) تم تحديد الأتعاب السنوية مقابل المساعدة الفنية والإدارية المقدمة من المدير للبنك بمبلغ / ٥٠٠.٠٠٠ / دولار أمريكي .

(ج) مدة الاتفاقية ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ التوقيع عليها من قبل الطرفين .

أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦/٤/٢٠١٢ تفويض مجلس إدارة بنك قطر الوطني – سورية بتجديد اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني – سورية (البنك) وبين بنك قطر الوطني (ش . م . ق _ قطر) (المدير) و جاري العمل على تجديد الاتفاقية بالتنسيق مع مصرف سورية المركزي .

٣١- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يظهر القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية :

٢٠١١/١٢/٣١			٢٠١٢/١٢/٣١			
الربح الغير معترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح الغير معترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
						الموجودات المالية
-	٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	-	٤ ٨٢٣ ٧٦٤ ١٧٨	٤ ٨٢٣ ٧٦٤ ١٧٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	-	٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	أرصدة لدى مصارف
-	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	إيداعات لدى مصارف
-	٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	-	٢ ٤٦٤ ٧٨٣ ٨٠٤	٢ ٤٦٤ ٧٨٣ ٨٠٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٩٩ ٩٥٥ ٦٧٢	١ ٧٩١ ٦١٣ ٩١٥	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٥٠ ٤١٤ ٨١٢	٢ ٣٩٨ ٢٨٥ ٥٩٥	٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	-	٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥	٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥	ودائع مصارف
-	٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	-	٤ ٩٣٩ ٧٤٦ ٥١٥	٤ ٩٣٩ ٧٤٦ ٥١٥	ودائع عملاء
-	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	-	٤٨ ٠٠٥ ٠١١	٤٨ ٠٠٥ ٠١١	تأمينات نقدية
٩٩ ٩٥٥ ٦٧٢			٥٠ ٤١٤ ٨١٢			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف بها

تدرج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

المستوى الأول : الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة .

المستوى الثاني : المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) .

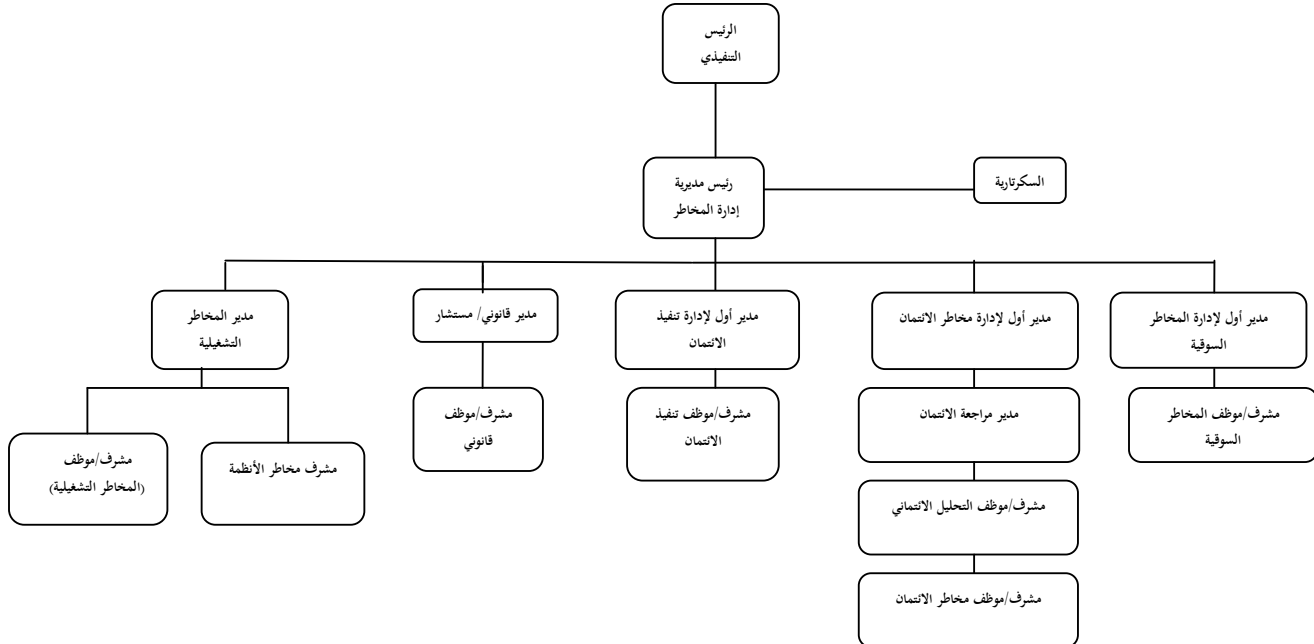
المستوى الثالث : معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق .

٣٢- إدارة المخاطر المالية

مقدمة ونظرة عامة

٣٢-١ إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

١- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.

٢- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف ومخاطر السلع.

٣- مخاطر التشغيل.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام

- اللجنة التنفيذية

- لجنة الحوكمة والمكافآت والتطوير

- لجنة المخاطر

تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع له التقارير كل ثلاثة أشهر على الأقل والتي تحوي تقييماً شاملاً للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة مع دراسات الجهد الدورية للمحافظ كافة مع السيناريوهات المتعددة.

وتتعاون هذه اللجان بشكل كبير ومتكامل مع الإدارة التنفيذية للبنك المسؤولة عن تهيئة كافة الظروف اللوجستية والإدارية لإمكانية قيام إدارة المخاطر بأعمالها على أكمل وجه وتقديم المعلومات المطلوبة لذلك، إضافةً إلى تنفيذ توصيات إدارة المخاطر.

استراتيجية إدارة المخاطر:

- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز مراقبة الالتزام و توفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد ضمن بنك قطر الوطني - سورية و الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك ككل .
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية و المتقلبة التي يعمل بها "البنك" .

- تحسين الأداء و تعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك و رفع سوية القرارات المتخذة و التأكد من وجود أنظمة ضبط و تحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف .
- الحرص على تنوع مصادر أموال البنك و اتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة و إيجاد مصادر بديلة للأموال .
- اتخاذ الخطوات الكفيلة لتحقيق الخطوط العريضة لأفضل التجارب و الممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية و المنسجمة مع التشريعات المحلية و الدولية .

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

- يتم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر. يتوجب أن يكون أعضاء هذه اللجنة على دراية و من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية.
- وتقوم اللجنة بالعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر في المصرف لرسم و تحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف ، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد .
- التأكد و متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر .
- تقع على عاتق اللجنة مسؤولية تقديم خطط الطوارئ و إدارة الأزمات التي قد يكون المصرف عرضة لها ، وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف وفقاً لمعايير بازل و قواعد مصرف سورية المركزي بهذا المجال .

مسؤولية الإدارة العليا التنفيذية في إدارة المخاطر:

- تعمل الإدارة العليا في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة و متابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر .
- العمل على وضع سياسات ، إجراءات ، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام و الصلاحيات و ذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة ، و يفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف .
- العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة .

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

تقع على عاتق إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة.

التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر .
تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف.

تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر.

عملية إدارة مخاطر الالتزام

- تقع على عاتق إدارة مراقبة الالتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات الناظمة للعمل المصرفي والمالي لاسيما الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمصرف المركزي، وعليها تقديم المشورة القانونية والإجرائية الكفيلة بالتطبيق السليم للأعمال والإجراءات وفقاً لما تنص عليه التشريعات، وهي المسؤولة عن تدريب الموظفين على ما هو ناظم لعملهم قانوناً .

- إيماناً من مجلس الإدارة بأهمية دليل الحوكمة في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أداءه وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، تم صياغة دليل الحوكمة بانسجام كامل مع الدليل الاسترشادي الصادر عن مجلس النقد والتسليف وعن تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وإرشادات لجنة بازل .

- وتعمل إدارة المخاطر على الإحاطة بالمخاطر الائتمانية بشكل كامل وفقاً للدراسات والمتابعات والتوصيات الخاصة بذلك، إضافةً إلى البدء بأعمال إدارة المخاطر التشغيلية من خلال جمع الحوادث ودراساتها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً بتفعيل دراسات اختبارات الجهد لمخاطر السوق لاسيما لأسعار الفائدة وتقلبات سعر الصرف وأثرها على المحفظة والسيولة .

كما يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق معايير بازل ٢، ومن أهمها الفرضيات المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، والضمانات .

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر من قبل إدارة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر . وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة . ويتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . ثم تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة .

كما يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة إدارة المخاطر وذلك من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة . ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك .

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر ، يتم استخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى بما يتماشى مع القوانين والأنظمة النافذة لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والائتمان . وتقييم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط . كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري ، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة ، يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات .

٢-٣٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض البنك لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية ، وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات البنك إلى العملاء والبنوك الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية .

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنويع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين . ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً . وتشتمل الضمانات على النقدية ، السندات ، رهن العقارات والأسهم . ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجميعي .
- توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة .
وأبرز أنواع الضمانات هي :

- بالنسبة للقروض التجارية : رهونات للمباني السكنية والعقارات والضمانات النقدية .
 - بالنسبة للأفراد : رهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية .
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للشروط الاتفاقية ، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية .

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي . يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي مع الأخذ بعين الاعتبار القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي .

المخصص الإفرادي (تسهيلات غير منتجة)

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد ، وفقاً للمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧) وتعديلاته بالقرار رقم (٩٠٢) ووفقاً للمؤشرات التالية :

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،

- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

المخصص الجماعي (تسهيلات منتجة)

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية :

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

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

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

ويتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد سقف الائتمان وإجراءات الرقابة عليها .

والجدول التالي يبين الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية لبنود المركز المالي . يظهر الجدول الحد الأقصى

للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل طرح أية ضمانات وبعد تنزيل مخصص التدني :

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥	٤ ٣٣٣ ٠٤٣ ١٧٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	إيداعات لدى مصارف
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢	٢١٦ ٨٦١ ٣٣٩	للأفراد
		<u>للشركات</u>
٢ ٣٠٠ ٢٧٥ ٥٨٧	١ ٧٨٩ ٨٧٥ ٣٣١	للشركات الكبرى
٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٤٥٨ ٠٤٧ ١٣٤	للشركات المتوسطة والصغيرة
٩٦٤ ١٣٥	-	الحكومة والقطاع العام
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠ ٢٣٥ ١٨٥	١٧٦ ٩٨٧ ٥٤٣	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٨ ٣٢١ ١٦٤ ٨٨٨</u>	<u>٢١ ٣٥٤ ٥٦٢ ٩٣٩</u>	
		<u>بنود خارج المركز المالي</u>
١٠٢ ٣٢٤ ٠٦٤	١٩٢ ٨٩٣ ٩٦٥	كفالات
١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤	-	اعتمادات استيراد
٣٢ ٤١٣ ٥٦٦	-	قبولات
١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠	٣١٧ ٣٣١ ٩٧٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>١٩ ٨٨٥ ٥١٨ ٨٥٢</u>	<u>٢١ ٨٦٤ ٧٨٨ ٨٨٠</u>	<u>إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان</u>

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناء على أحكام قرارات مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمعدل لاحكام القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب ع) الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩ والقرار رقم (٦٥٠) الصادر بتاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ كما يلي:

١- توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وفق الجدول التالي:

المجموع ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	الشركات			كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
١ ٣٤٤ ٥٨٢ ٦٥١	-	١٥٣ ٩٨٧ ٦٠٥	٩٥٣ ٢٢٣ ٢٩٢	٢٣٧ ٣٧١ ٧٥٤	
١ ٣٤٤ ٥٨٢ ٦٥١	-	١٥٣ ٩٨٧ ٦٠٥	٩٥٣ ٢٢٣ ٢٩٢	٢٣٧ ٣٧١ ٧٥٤	
١ ٣١٢ ٥٣٤ ٤٦٠	-	١٤٤ ٩٨٨ ٣٣١	٩٣١ ٣١٨ ٠٦٨	٢٣٦ ٢٢٨ ٠٦١	منها: غير مستحقة
٣٢ ٠٤٨ ١٩١	-	٨ ٩٩٩ ٢٧٤	٢١ ٩٠٥ ٢٢٤	١ ١٤٣ ٦٩٣	منها: مستحقة*
٢٢ ٩٠٣ ٠٨٧	-	٤٣١ ١٢٥	٢١ ٥٠٩ ٦٧٥	٩٦٢ ٢٨٧	لغاية ٣٠ يوم
٩ ١٤٥ ١٠٤	-	٨ ٥٦٨ ١٤٩	٣٩٥ ٥٤٩	١٨١ ٤٠٦	من ٣١ ولغاية ٦٠ يوم
٨٧٥ ٦٩٩ ٩١٠	-	٣٢٤ ٠٥١ ٩٠٧	٥٤٨ ٠٣٢ ٠٠٠	٣ ٦١٦ ٠٠٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٥٩ ٩١٧ ٨٤٢	-	٢٢٦ ٤٠٢ ٩٠٧	٣١ ٦٧٣ ٠٠٠	١ ٨٤١ ٩٣٥	منها: غير مستحقة
٦١٥ ٧٨٢ ٠٦٨	-	٩٧ ٦٤٩ ٠٠٠	٥١٦ ٣٥٩ ٠٠٠	١ ٧٧٤ ٠٦٨	منها: مستحقة
٣٣٠ ٧٣٣ ٠٠٠	-	٣٥ ٣١٥ ٠٠٠	٢٩٥ ٤١٨ ٠٠٠	-	لغاية ١٢٠ يوم
١٦ ٠٠٨ ٤٨٤	-	١٤ ٤٠٤ ٠٠٠	-	١ ٦٠٤ ٤٨٤	من ١٢١ ولغاية ١٥٠ يوم
٢٦٩ ٠٤٠ ٥٨٤	-	٤٧ ٩٣٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٩٤١ ٠٠٠	١ ٦٩ ٥٨٤	من ١٥١ ولغاية ١٨٠ يوم
٩٣٠ ٤٦٤ ٥٧٢	-	٣٤٢ ٥٦٥ ٢٠٨	٥٨٧ ٣٧٧ ٤٦٩	٥٢١ ٨٩٥	غير عاملة:
٣٦٣ ٨٢٣ ٠٦٠	-	١١ ٧١٥ ٦٠٤	٣٥١ ٧٧٧ ٠٨٥	٣٣٠ ٣٧١	دون المستوى
٣٠٤ ٤٠٧ ٦٥٢	-	٦٨ ٦١٥ ٧٤٤	٢٣٥ ٦٠٠ ٣٨٤	١٩١ ٥٢٤	مشكوك فيها
٢٦٢ ٢٣٣ ٨٦٠	-	٢٦٢ ٢٣٣ ٨٦٠	-	-	هالكة (رديئة)
٣ ١٥٠ ٧٤٧ ١٣٣	-	٨٢٠ ٦٠٤ ٧٢٠	٢ ٠٨٨ ٦٣٢ ٧٦١	٢٤١ ٥٠٩ ٦٥٢	المجموع
(٧٤ ١٢٩ ٠٠٥)	-	(٤٠ ١٤٦ ٢٤٦)	(٣٣ ٩٤١ ٤٨٨)	(٤١ ٢٧١)	يطرح فوائد معلقة:
(٦١١ ٨٣٤ ٣٢٤)	-	(٣٢٢ ٤١١ ٣٤٠)	(٢٦٤ ٨١٥ ٩٤٢)	(٢٤ ٦٠٧ ٠٤٢)	يطرح مخصص تدني تسهيلات مباشرة
٢ ٤٦٤ ٧٨٣ ٨٠٤	-	٤٥٨ ٠٤٧ ١٣٤	١ ٧٨٩ ٨٧٥ ٣٣١	٢١٦ ٨٦١ ٣٣٩	الصافي في ٢٠١٢/١٢/٣١

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ، ويعتبر حساب الجاري مدين متجاوزاً اذا تجاوز السقف .

الشركات					كما في ٢٠١١/١٢/٣١
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦٤ ١٣٥	٩٦٤ ١٣٥	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٢ ٨٤١ ١٩٢ ٥٩٥	-	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٠٩٥ ٠٨٠ ٠٢١	٢٢٧ ٨١١ ٩٠٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٢ ٨٤٢ ١٥٦ ٧٣٠	٩٦٤ ١٣٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٠٩٥ ٠٨٠ ٠٢١	٢٢٧ ٨١١ ٩٠٤	
٢ ٧٧٢ ٣٧٧ ٢٦٦	-	٥١٦ ٢٣٦ ٨٤٣	٢ ٠٢٨ ٣٥١ ١١٥	٢٢٧ ٧٨٩ ٣٠٨	منها: غير مستحقة
					منها: مستحقة *
٥٦ ٠٧١ ٩٢١	٩٦٤ ١٣٥	٢ ٠٦٣ ٨٢٧	٥٣ ٠٤٣ ٩٥٩	-	لغاية ٣٠ يوم
١٣٧٠٧ ٥٤٣	-	-	١٣ ٦٨٤ ٩٤٧	٢٢ ٥٩٦	من ٣١ ولغاية ٦٠ يوم
٢٨ ٨٠٢ ٠٧٣	-	-	-	٢٨ ٨٠٢ ٠٧٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٤ ٢٣٦ ٥٨٢	-	-	-	٢٤ ٢٣٦ ٥٨٢	منها: غير مستحقة
					منها: مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤ ٥٦٥ ٤٩١	-	-	-	٤ ٥٦٥ ٤٩١	من ٣١ ولغاية ٦٠ يوم
٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢	-	-	٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢	-	غير عاملة:
٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢	-	-	٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردية)
٣ ١٢٨ ٥٠٣ ٢١٥	٩٦٤ ١٣٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٣٥٢ ٦٢٤ ٤٣٣	٢٥٦ ٦١٣ ٩٧٧	المجموع
(١٤٣ ٩٩٩)	-	-	(١٤٣ ٩٩٩)	-	ي طرح فوائد معلقة:
(٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤)	-	-	(٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩)	(٦٠٩ ٨٩٥)	ي طرح مخصص تدني تسهيلات مباشرة
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٩٦٤ ١٣٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٣٠٢ ٢٥٦ ٠٠٥	٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢	الصافي في ٢٠١١/١٢/٣١

٢- توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة وفق الجدول التالي:

الشركات					كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٩٢ ٨٩٣ ٩٦٥	-	١٧٤ ١٧٦ ٩٦٥	-	١٨ ٧١٧ ٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	كفالات
-	-	-	-	-	اعتمادات
-	-	-	-	-	قبولات
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٢ ٨٩٣ ٩٦٥	-	١٧٤ ١٧٦ ٩٦٥	-	١٨ ٧١٧ ٠٠٠	المجموع

الشركات					كما في ٢٠١١/١٢/٣١
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١٠٢ ٣٢٤ ٠٦٤	-	٨٣ ١٤٢ ٧٤٥	٣ ٠٣٤ ٧٥٠	١٦ ١٤٦ ٥٦٩	عادية (مقبولة المخاطر)
١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤	-	١٤٧ ٠٠٦ ٤٩٠	١ ٠٣٢ ٨٤٤	-	كفالات
٣٢ ٤١٣ ٥٦٦	-	٢٥ ١٥٣ ٠٤٤	٧ ٢٦٠ ٥٢٢	-	اعتمادات
-	-	-	-	-	قبولات
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٨٢ ٧٧٦ ٩٦٤	-	٢٥٥ ٣٠٢ ٢٧٩	١١ ٣٢٨ ١١٦	١٦ ١٤٦ ٥٦٩	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

وفيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع ليرة سورية	الشركات				كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة		الأفراد ليرة سورية	
		والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية		
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١ ٨١٨ ٤٤٩ ٧٥٠	-	٣٧٦ ٢٨٨ ٧٥٠	١ ٤٢١ ٤٦١ ٠٠٠	٢٠ ٧٠٠ ٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٢٧ ٨٢٣ ٠٠٠	-	١٦٧ ٨٥٩ ٠٠٠	٥٩ ٩٦٤ ٠٠٠	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥١٦ ١٨٠ ٥٧٥	-	١٢ ٦٨٢ ٥٧٥	٥٠٣ ٤٩٨ ٠٠٠	-	غير عاملة
<u>٢ ٥٦٢ ٤٥٣ ٣٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٥٦ ٨٣٠ ٣٢٥</u>	<u>١ ٩٨٤ ٩٢٣ ٠٠٠</u>	<u>٢٠ ٧٠٠ ٠٠٠</u>	المجموع
-	-	-	-	-	منها
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٢ ٥٦٢ ٤٥٣ ٣٢٥	-	٥٥٦ ٨٣٠ ٣٢٥	١ ٩٨٤ ٩٢٣ ٠٠٠	٢٠ ٧٠٠ ٠٠٠	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	أخرى
<u>٢ ٥٦٢ ٤٥٣ ٣٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٥٦ ٨٣٠ ٣٢٥</u>	<u>١ ٩٨٤ ٩٢٣ ٠٠٠</u>	<u>٢٠ ٧٠٠ ٠٠٠</u>	مجموع

المجموع ليرة سورية	الشركات				كما في ٢٠١١/١٢/٣١
	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة		الأفراد ليرة سورية	
		والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية		
٩٦٤ ١٣٥	٩٦٤ ١٣٥	-	-	-	متدنية المخاطر
١ ٩٦٢ ٩٥٦ ٧٢٥	-	٩٩ ٧٦٦ ٨٧٥	١ ٨٦٣ ١٨٩ ٨٥٠	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
<u>١ ٩٦٣ ٩٢٠ ٨٦٠</u>	<u>٩٦٤ ١٣٥</u>	<u>٩٩ ٧٦٦ ٨٧٥</u>	<u>١ ٨٦٣ ١٨٩ ٨٥٠</u>	<u>-</u>	المجموع
-	-	-	-	-	منها
٣٩٣ ٠٦٦ ٠٠٠	-	-	٣٩٣ ٠٦٦ ٠٠٠	-	تأمينات نقدية
٩٦٤ ١٣٥	٩٦٤ ١٣٥	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١ ٩٢٣ ٦٥٠ ١٢٥	-	٩٩ ٧٦٦ ٨٧٥	١ ٨٢٣ ٨٨٣ ٢٥٠	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	أخرى
<u>١ ٩٦٣ ٩٢٠ ٨٦٠</u>	<u>٩٦٤ ١٣٥</u>	<u>٩٩ ٧٦٦ ٨٧٥</u>	<u>١ ٨٦٣ ١٨٩ ٨٥٠</u>	<u>-</u>	مجموع

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات قيمة الضمانات الشخصية .

٣٢ - إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر الائتمان - تابع

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

لدى البنك آلية داخلية لتصنيف المخاطر الائتمانية ويوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية المخاطر الائتمانية باستخدام الآلية الداخلية لتصنيف الائتماني إن الأرقام المبينة أدناه لا تتضمن محخص الانخفاض في القيمة:

كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٤	٤ ٣٣٣ ٠٤٣ ١٧٤	-	٤ ٣٣٣ ٠٤٣ ١٧٤
٥	٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	-	٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣
٦	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	-	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨
٨	١ ١٧٧ ٢١٧ ٠٣٤	١ ١٧٧ ٢١٧ ٠٣٤	٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣
١٣	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	-	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤
	١٧ ٥٣٥ ٥٧٤ ٥٥٨	١ ١٧٧ ٢١٧ ٠٣٤	١٨ ٧١٢ ٧٩١ ٥٩٢

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٤	٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥	-	٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥
٥	٢ ٢٠٢ ٩٨٠ ٤٨٠	٨ ٤٠٦ ٣٧٢	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢
٦	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤
٨	٨٤٣ ٠٩٨ ٢٢٥	٨٤٨ ٥٦٠ ٠١٨	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣
١٣	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥
	١٤ ٢٨٨ ٤١٨ ٨٣٩	٨٥٦ ٩٦٦ ٣٩٠	١٥ ١٤٥ ٣٨٥ ٢٢٩

التصنيف الداخلي للمخاطر	التصنيف حسب S&P	٢٠١٢ ليرة سورية	٢٠١١ ليرة سورية
جيد			
الدرجة الأولى (*)	من AAA- وحتى AAA+	٧ ٥٤٥ ٢٨٢ ٧٦٥	٦ ٧٤٧ ٧١٢ ٢٥٧
الدرجة الثانية	من AA- وحتى AA+	٣٩٣ ١٦٣ ٣٤٤	٢٨٢ ٦٢٠ ٩٠٧
الدرجة الثالثة	من A- وحتى A+	٩ ٥٩٦ ٠٩٢ ٢٠٣	٧ ٢٥٨ ٠٨٥ ٦٧٥
		١٧ ٥٣٤ ٥٣٨ ٣١٢	١٤ ٢٨٨ ٤١٨ ٨٣٩
عادي			
الدرجة الرابعة	من BBB- وحتى BBB+	١ ١٧٧ ٢١٧ ٣٥٧	٨٤٨ ٥٦٠ ٠١٨
الدرجة الخامسة	من BB- وحتى BB+	٨٢٩ ١٢٥	٨ ٢٦٧ ١٨٩
الدرجة السادسة	من B- وحتى B+	٢٠٦ ٧٩٨	١٣٩ ١٨٣
		١ ١٧٨ ٢٥٣ ٢٨٠	٨٥٦ ٩٦٦ ٣٩٠
		١٨ ٧١٢ ٧٩١ ٥٩٢	١٥ ١٤٥ ٣٨٥ ٢٢٩

(*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي والمصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية جيد من الدرجة الأولى.

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية / ٣٠٣ ٤٤٧ / ألف ليرة سورية مقابل (صفر) ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة .

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 بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية / ٤٣٤ ٧٠٥ / ألف ليرة سورية مقابل (صفر) ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة .

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

موجودات مالية محتفظ بها		كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	
الاجمالي	حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية		
٣٩٣ ١٦٣ ٣٤٤	٣٩٣ ١٦٣ ٣٤٤	S&P	AA
٧٧٧ ٤٩٠ ٤٠٥	٧٧٧ ٤٩٠ ٤٠٥	S&P	A
٧٩١ ٨٠٣ ٥٥١	٧٩١ ٨٠٣ ٥٥١	S&P	BBB+
٣٨٥ ٤١٣ ٤٨٣	٣٨٥ ٤١٣ ٤٨٣	S&P	BBB
<u>٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣</u>	<u>٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣</u>		

موجودات مالية محتفظ بها		كما في ٢٠١١/١٢/٣١	
الاجمالي	حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية		
٢٨٢ ٦٢٠ ٩٠٧	٢٨٢ ٦٢٠ ٩٠٧	S&P	AA
٥٦٠ ٤٧٧ ٣١٨	٥٦٠ ٤٧٧ ٣١٨	S&P	A
٥٧١ ٤٤٥ ١٦٨	٥٧١ ٤٤٥ ١٦٨	S&P	BBB+
٢٧٧ ١١٤ ٨٥٠	٢٧٧ ١١٤ ٨٥٠	S&P	BBB
<u>١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣</u>	<u>١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣</u>		

٣٢ - إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر الائتمان - تابع

التركز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	دول الشرق الأوسط					داخل القطر	
		امريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	الأخرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٣٣٣ ٠٤٣ ١٧٤	-	-	-	-	-	-	٤ ٣٣٣ ٠٤٣ ١٧٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	-	-	-	-	٤٥ ٣٦٨ ٨٣١	١ ١٠٨ ٨٨٨ ٥٦٥	١ ٢٠٥ ٥٣٤ ٩٧٧	أرصدة لدى مصارف
٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	-	-	-	-	-	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
٢١٦ ٨٦١ ٣٣٩	-	-	-	-	-	-	٢١٦ ٨٦١ ٣٣٩	للأفراد
								<u>للشركات</u>
١ ٧٨٩ ٨٧٥ ٣٣١	-	-	-	-	-	-	١ ٧٨٩ ٨٧٥ ٣٣١	للشركات الكبرى
٤٥٨ ٠٤٧ ١٣٤	-	-	-	-	-	-	٤٥٨ ٠٤٧ ١٣٤	للشركات المتوسطة والصغيرة
-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	-	-	-	-	-	٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢	-	-	-	-	-	-	٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٦ ٩٨٧ ٥٤٣	-	-	-	-	-	-	١٧٦ ٩٨٧ ٥٤٣	موجودات أخرى
٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	-	-	-	-	-	-	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١ ٥٨٩ ٢٦٩ ٦٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٥ ٣٦٨ ٨٣١</u>	<u>١١ ١٢٢ ١٣٩ ٩٩٦</u>	<u>١٠ ٤٢١ ٧٦٠ ٨١٤</u>	<u>الإجمالي في ٢٠١٢/١٢/٣١</u>
<u>١٨ ٣٢٣ ١٤٥ ٣٠٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨ ٧٣٦ ٨٥٦</u>	<u>٨ ٤٣٧ ٦٣١ ٥٨٧</u>	<u>٩ ٨٧٦ ٧٧٦ ٨٦٣</u>	<u>الإجمالي في ٢٠١١/١٢/٣١</u>

٣٢ - إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر الائتمان - تابع

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

الإجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد - خدمات	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٣٣٣ ٠٤٣ ١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٣٣٣ ٠٤٣ ١٧٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	أرصدة لدى مصارف
٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	إيداعات لدى مصارف
٢ ٤٦٤ ٧٨٣ ٨٠٤	٤٤٥ ٩٣٣ ٠٦٢	-	٢١٨ ٨٦١ ٣١٠	-	-	-	٦٧٩ ٣٣٠ ٨٣٥	١ ١٢٠ ٦٥٨ ٥٩٧	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	٧٧٣ ٦٧٧ ٦٦٥	-	-	-	-	٣٩٣ ١٦٣ ٣٤٤	-	-	١ ١٨١ ٠٢٩ ٧٧٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢	٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٦ ٩٨٧ ٥٤٣	٥٠ ٦٧١ ٢٩٨	-	١ ٢٢٧ ٠٩٠	-	-	-	٥ ٢٧١ ٢٩١	٣٩ ٥٩٩ ٩٨٢	٨٠ ٢١٧ ٨٨٢	موجودات أخرى
٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١ ٥٨٩ ٢٦٩ ٦٤١</u>	<u>١ ٥٠٤ ٩٨٨ ٧٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٠ ٠٨٨ ٤٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٣ ١٦٣ ٣٤٤</u>	<u>٦٨٤ ٦٠٢ ١٢٦</u>	<u>١ ١٦٠ ٢٥٨ ٥٧٩</u>	<u>١٧ ٦٢٦ ١٦٨ ٤٦٥</u>	<u>الإجمالي في ٢٠١٢/١٢/٣١</u>
<u>١٨ ٣٢٣ ١٤٥ ٣٠٦</u>	<u>١ ١٣٠ ٥٣٩ ٩٨٨</u>	<u>١ ٦٥١ ٧٣٩ ٥٣٠</u>	<u>٢٥٨ ١٧٥ ١١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٧ ١٥١ ٨٧٢</u>	<u>٩٣٠ ٠٩٢ ١٧٥</u>	<u>١ ٣٤٤ ٥٨٥ ١٠٥</u>	<u>١٢ ٧٢٠ ٨٦١ ٥٢٢</u>	<u>الإجمالي في ٢٠١١/١٢/٣١</u>

٣٢-٣ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامية . ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً .

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية . ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير . وتراقب لجنة إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة .

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة . وتحدد حساسية بيان الدخل بالأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل .

٣٢- إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السوق - تابع

الإفصاحات الكمية

مخاطر أسعار الفائدة

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)

٢٠١٢		٢٠١١	
ليرة سورية		ليرة سورية	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
٣٦ ٨١٣ ٣٩٣	٤٩ ٠٨٤ ٥٢٤	٢ ٤٥٤ ٢٢٦ ٢٢٤	ليرة سورية
١٢٣ ٨١١ ٠٥٢	١٦٥ ٠٨١ ٤٠٣	٨ ٢٥٤ ٠٧٠ ١٣٩	دولار أمريكي
(٧٠٣ ٧٩٣)	(٩٣٨ ٣٩١)	(٤٦ ٩١٩ ٥٤٩)	يورو
(٢١ ٢٢١)	(٢٨ ٢٩٤)	(١ ٤١٤ ٧٠١)	جنيه استرليني
(١٩٨ ٨٢٠)	(٢٦٥ ٠٩٣)	(١٣ ٢٥٤ ٦٣٧)	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)

٢٠١٢		٢٠١١	
ليرة سورية		ليرة سورية	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
(٣٦ ٨١٣ ٣٩٣)	(٤٩ ٠٨٤ ٥٢٤)	٢ ٤٥٤ ٢٢٦ ٢٢٤	ليرة سورية
(١٢٣ ٨١١ ٠٥٢)	(١٦٥ ٠٨١ ٤٠٣)	٨ ٢٥٤ ٠٧٠ ١٣٩	دولار أمريكي
٧٠٣ ٧٩٣	٩٣٨ ٣٩١	(٤٦ ٩١٩ ٥٤٩)	يورو
٢١ ٢٢١	٢٨ ٢٩٤	(١ ٤١٤ ٧٠١)	جنيه استرليني
١٩٨ ٨٢٠	٢٦٥ ٠٩٣	(١٣ ٢٥٤ ٦٣٧)	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)

٢٠١١		٢٠١٠	
ليرة سورية		ليرة سورية	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
٢٥ ٠٢٧ ٧٦١	٣٣ ٣٧٠ ٣٤٩	١ ٦٦٨ ٥١٧ ٤٢٨	ليرة سورية
٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨	١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤	٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣	دولار أمريكي
(٣٩٤ ٦٨٦)	(٥٢٦ ٢٤٧)	(٢٦ ٣١٢ ٣٦٩)	يورو
(٢٣ ٣٩١)	(٣١ ١٨٨)	(١ ٥٥٩ ٤١٩)	جنيه استرليني
(٣٨١ ٦٦٣)	(٥٠٨ ٨٨٤)	(٢٥ ٤٤٤ ١٨٤)	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة (٥٢%)

٢٠١١

ليرة سورية

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	١ ٦٦٨ ٥١٧ ٤٢٨	(٣٣ ٣٧٠ ٣٤٩)	(٢٥ ٠٢٧ ٧٦١)
دولار أمريكي	٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣	(١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤)	(٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨)
يورو	(٢٦ ٣١٢ ٣٦٩)	٥٢٦ ٢٤٧	٣٩٤ ٦٨٦
جنيه استرليني	(١ ٥٩٩ ٤١٩)	٣١ ٩٨٨	٢٣ ٩٩١
عملات أخرى	(٢٥ ٤٤٤ ١٨٤)	٥٠٨ ٨٨٤	٣٨١ ٦٦٣

٣٢-٤ مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية . يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة . يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح و الخسائر 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 أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الأرباح المتوقع :

٣٢ - إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر العملات - تابع

أثر الزيادة في سعر الصرف (١٠%)

٢٠١٢

ليرة سورية

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	الأثر على	العملة
١ ١٦٣ ٧٠٩ ٠٠٠	١ ١٦٣ ٧٠٩ ٠٠٠	مركز العملات	دولار أمريكي - مركز قطع بنوي
٢٠ ٩٢٢ ٥٤٥	٢٧ ٨٩٦ ٧٢٧		دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
(٥٢ ٦٨٧)	(٧٠ ٢٤٩)		يورو
(٥٣٣)	(٧١١)		جنيه استرليني
٦٧٩ ٥٢٤	٩٠٦ ٠٣٢		عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف (١٠%)

٢٠١٢

ليرة سورية

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	الأثر على	العملة
(١ ١٦٣ ٧٠٩ ٠٠٠)	(١ ١٦٣ ٧٠٩ ٠٠٠)	مركز العملات	دولار أمريكي - مركز قطع بنوي
(٢٠ ٩٢٢ ٥٤٥)	(٢٧ ٨٩٦ ٧٢٧)		دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
٥٢ ٦٨٧	٧٠ ٢٤٩		يورو
٥٣٣	٧١١		جنيه استرليني
(٦٧٩ ٥٢٤)	(٩٠٦ ٠٣٢)		عملات أخرى

٣٢- إدارة المخاطر المالية - تابع
 مخاطر العملات - تابع

أثر الزيادة في سعر الصرف (١٠%)

٢٠١١

ليرة سورية

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	الأثر على	العملة
٩١٤ ٧٧٧ ٤٧٢	٩١٤ ٧٧٧ ٤٧٢	مركز العملات	دولار أمريكي - مركز قطع بنوي
١ ١١٤ ٨٥٧	١ ٤٨٦ ٤٧٦	٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣	دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
٣٠٤ ١٦٢	٤٠٥ ٥٤٩	١٤ ٨٦٤ ٧٦٣	يورو
٦ ٦٢٧	٨ ٨٣٦	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	جنيه استرليني
٣٥١ ٧٨٥	٤٦٩ ٠٤٦	٨٨ ٣٥٦	عملات أخرى
		٤ ٦٩٠ ٤٦٤	

أثر النقص في سعر الصرف (١٠%)

٢٠١١

ليرة سورية

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	الأثر على	العملة
(٩١٤ ٧٧٧ ٤٧٢)	(٩١٤ ٧٧٧ ٤٧٢)	مركز العملات	دولار أمريكي - مركز قطع بنوي
(١ ١١٤ ٨٥٧)	(١ ٤٨٦ ٤٧٦)	٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣	دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
(٣٠٤ ١٦٢)	(٤٠٥ ٥٤٩)	١٤ ٨٦٤ ٧٦٣	يورو
(٦ ٦٢٧)	(٨ ٨٣٦)	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	جنيه استرليني
(٣٥١ ٧٨٥)	(٤٦٩ ٠٤٦)	٨٨ ٣٥٦	عملات أخرى
		٤ ٦٩٠ ٤٦٤	

٣٢ - إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر العملات - تابع

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتحمل البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في الأسواق المالية على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية.

قام البنك بوضع سقف لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات والتي يتم متابعتها يومياً، فيما يلي تحليلاً لمخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات					
١ ١٢٣ ١١٦ ٩٣٢	٢٢ ٤٠٦ ١١٤	١ ٤٠٧ ٥٥٠	٧٧ ٥٦١ ٨٣٩	١ ٠٢١ ٧٤١ ٤٢٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١ ١٥٥ ٧٨٢ ٠٨٨	٩ ٧٢٣ ٤٢٦	١ ٧٤٤ ٦٨٦	٧٢ ٠٨٣ ٧٥٩	١ ٠٧٢ ٢٣٠ ٢١٧	أرصدة لدى مصارف
٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	-	-	-	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	إيداعات لدى مصارف
٢٧٩ ٢٥٤ ٩٢٩	٧٥٩ ٨٣٦	١٢٣ ٠٣٨	١ ٥٦٩ ٤٨١	٢٧٦ ٨٠٢ ٥٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	-	-	-	٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٥ ٢٥٣ ٦٤٠	٤٩٦	٤١	٢٤٦	٧٥ ٢٥٢ ٨٥٧	موجودات أخرى
١ ٢٧٠ ٧٠٦ ٧١٤	-	-	-	١ ٢٧٠ ٧٠٦ ٧١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣ ٩١٧ ٣٦٥ ٧٣٤	٣٢ ٨٨٩ ٨٧٢	٣ ٢٧٥ ٣١٥	١٥١ ٢١٥ ٣٢٥	١٣ ٧٢٩ ٩٨٥ ٢٢٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية					
٣٠٩ ٦٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٣٠٩ ٦٠٠ ٠٠٠	ودائع مصارف
١ ٥٧٢ ٣٤٧ ٣٥٤	٢٣ ٨٢٩ ٥٥٠	٣ ٢٨٢ ٤٢٧	١٤٩ ١٦٦ ٣٩٠	١ ٣٩٦ ٠٦٨ ٩٨٧	ودائع عملاء
٢ ١٤٩ ٣٩٨	-	-	-	٢ ١٤٩ ٣٩٨	تأمينات نقدية
١٠٨ ٨٦٠ ٩٩٢	-	-	٢ ٧٥١ ٤٢٠	١٠٦ ١٠٩ ٥٧٢	مطلوبات أخرى
١ ٩٩٢ ٩٥٧ ٧٤٤	٢٣ ٨٢٩ ٥٥٠	٣ ٢٨٢ ٤٢٧	١٥١ ٩١٧ ٨١٠	١ ٨١٣ ٩٢٧ ٩٥٧	مجموع المطلوبات
١١ ٩٢٤ ٤٠٧ ٩٩٠	٩٠٦٠ ٣٢٢	(٧ ١١٢)	(٧٠٢ ٤٨٥)	١١ ٩١٦ ٠٥٧ ٢٦٥	صافي التركز داخل الميزانية
السنة السابقة ٢٠١١					
١٠ ٢٨٣ ٧٩٩ ٦٢٨	٦٨ ٨٨٨ ٧٨٢	١ ٩٠٧ ٢٨٨	٢٩٥ ٢٨٢ ٥٧٥	٩ ٩١٧ ٧٢٠ ٩٨٣	إجمالي الموجودات
١ ١١٢ ٣٢٥ ٨٣٢	٦٤ ١٩٨ ٣١٨	١ ٨١٨ ٩٣٢	٢٩١ ٢٢٧ ٠٨٥	٧٥٥ ٠٨١ ٤٩٧	إجمالي المطلوبات
٩ ١٧١ ٤٧٣ ٧٩٦	٤ ٦٩٠ ٤٦٤	٨٨ ٣٥٦	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	٩ ١٦٢ ٦٣٩ ٤٨٦	صافي التركز داخل الميزانية

٣٢-٥ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة . وللحد من هذه المخاطر ، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول . والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة :

٢٠١١	٢٠١٢	
%١٥٤	%٢٥٩	المتوسط خلال السنة
%٢١٣	%٢٩٣	أعلى نسبة خلال السنة
%١١٠	%٢١٣	أدنى نسبة خلال السنة

ويعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك . وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع . وتراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية . كما يحتفظ البنك باحتياطيات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (٥%) من متوسط ودائع الزبائن و (١٠%) من رأسمال البنك . كما يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك .

والبيان التالي يوضح توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية ، وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٢

الإجمالي	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين ٩ أشهر وسنة	بين ٦ أشهر و ٩ أشهر	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر	بين شهر وثلاثة اشهر	بين ٨ أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ ايام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٨٢٣ ٧٦٤ ١٧٨	٢٢٢ ٣٨٢ ٩٢٦	-	-	-	-	-	-	٤ ٥٦١ ٣٨١ ٢٥٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	-	-	-	-	-	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٩٥ ٣٩٤ ٦٧٩	٤١٤ ٣٩٧ ٦٩٤	أرصدة لدى مصارف
٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	-	-	١ ٥٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٤٧٠ ٦٠٠ ٠٠٠	٢ ١٢٨ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٣٩٣ ٢٠٠ ٠٠٠	٨٩٢ ٨٨٠ ٦٤٨	٢٢٢ ٢٠٠ ٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢ ٤٦٤ ٧٨٣ ٨٠٤	-	٩٢٣ ٥٦١ ٥١٧	١٥٦ ٨٠٧ ٩٦٣	١٧٨ ٠٦٢ ٨٢٧	١٧٣ ٦٧٨ ٠٨٠	٢١٨ ٧٦٤ ٦٣١	٧٢ ٠٨٦ ٨٢٧	٧٤١ ٨٢١ ٩٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	-	٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٩٤١ ٠٣٦ ٩٠٩	١ ٩٤١ ٠٣٦ ٩٠٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٨ ٠١٧ ١٥٣	١٨ ٠١٧ ١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢	-	-	٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٨ ٤٦٧ ١٠٩	-	٢ ٥٧٤ ٥٨٨	٥٧ ١١٨ ٨٠٥	١٩ ٥٢٤ ٠٦٤	٣٩ ٤٠١ ١٤٧	٣١ ٧٢٦ ٨٢٥	٤٧ ٩١٢ ١٧٢	٧٠ ٢٠٩ ٥٠٨	موجودات أخرى
٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤ ١٣٠ ٥٢٤ ٢٧٣	٤ ٢٢٨ ١٤١ ٦٠٢	٣ ٢٧٤ ٠٠٦ ٨٨٨	١ ٩٩٦ ٦٣٣ ٤٧٠	١ ٦٦٨ ١٨٦ ٨٩١	٢ ٣٤١ ٥٧٩ ٢٢٧	١ ٨٩٣ ٦٩١ ٤٥٦	٢ ٧٠٨ ٢٧٤ ٣٢٦	٦ ٠٢٠ ٠١٠ ٤١٣	مجموع الموجودات
٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥	المطلوبات وحقوق الملكية
٤ ٩٣٩ ٧٤٦ ٥١٥	-	١١٥ ٦٤٦ ٥٧٥	٥٤ ٣٥٦ ٥٦٠	٥٤٢ ٠٢٦ ١٣٧	٥٢١ ٢٠٧ ٩٧٠	٧٠٢ ٢٣٦ ٨٨٩	٤٩٢ ٢٢٩ ٤٢٤	٢ ٥١٢ ٠٤٢ ٩٦٠	ودائع مصارف
٤٨ ٠٠٥ ٠١١	-	-	-	-	-	٤٨ ٠٠٥ ٠١١	-	-	ودائع عملاء
١٤ ٤٧٠ ٠٠٠	١٤ ٤٧٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٣٦٤ ٥٤٨ ٩٠٥	-	٢٢٧ ٢٦٥	١٩٨ ٩٧٦	١٠ ٢٢٤ ٢٩٦	٢١ ١٩٩ ٥٩٣	١٧ ٤٢٧ ٢٢٢	٢٢ ٢٨٨ ١٧٣	٢٩٢ ٩٨٣ ٢٨٠	مخصصات متنوعة
٥ ٦٧٦ ٨٣١ ٨٣٦	١٤ ٤٧٠ ٠٠٠	١١٥ ٨٧٣ ٨٤٠	٥٤ ٥٥٥ ٥٣٦	٥٥٢ ٢٥٠ ٤٣٣	٥٤٢ ٤٠٧ ٥٦٣	٧٦٧ ٦٦٩ ٢٢٢	٥١٤ ٥١٧ ٥٩٧	٣ ١١٥ ٠٨٧ ٦٤٥	مطلوبات أخرى
٢٤ ١٣٠ ٥٢٤ ٢٧٣	١٨ ٤٦٨ ١٦٢ ٤٣٧	١١٥ ٨٧٣ ٨٤٠	٥٤ ٥٥٥ ٥٣٦	٥٥٢ ٢٥٠ ٤٣٣	٥٤٢ ٤٠٧ ٥٦٣	٧٦٧ ٦٦٩ ٢٢٢	٥١٤ ٥١٧ ٥٩٧	٣ ١١٥ ٠٨٧ ٦٤٥	مجموع المطلوبات
-	(١٤ ٢٤٠ ٠٢٠ ٨٣٥)	٣ ١٥٨ ١٣٣ ٠٤٨	١ ٩٤٢ ٠٧٧ ٩٣٤	١ ١١٥ ٩٣٦ ٤٥٨	١ ٧٩٩ ١٧١ ٦٦٤	١ ١٢٦ ٠٢٢ ٢٣٤	٢ ١٩٣ ٧٥٦ ٧٢٩	٢ ٩٠٤ ٩٢٢ ٧٦٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية الصافي

٢٠١١

الإجمالي ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بين ٩ أشهر وسنة ليرة سورية	بين ٦ أشهر و ٩ أشهر ليرة سورية	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة اشهر ليرة سورية	بين ٨ أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب وأقل من ٨ ايام ليرة سورية	
									الموجودات
٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢	-	-	-	-	-	-	٣ ٠٤٠ ٨٠٣ ٥٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	-	-	-	-	-	٤٥٣ ٦٦٩ ٨٦٣	٩٩١ ٨٩٢ ٦٥٢	٧٦٥ ٨٢٤ ٣٣٧	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	-	٨٦٣ ٦٨٦ ٨١٨	١ ٠٨٦ ٥٤٠ ٠٠٠	٢ ٢٤٠ ٣٦٦ ٥٢٦	٢ ٠٢٨ ٠٨٦ ٠٦٠	١ ٢١١ ٥٩٢ ٤٢٠	-	إيداعات لدى مصارف
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	-	١ ٠٤٤ ٧٥٥ ١٠٥	٨٥ ٧٠٩ ٧٥٢	٧٨ ٤١٣ ٧٥٥	٢٢٨ ٢٩٦ ٨٨٦	٣٥٣ ٢٢٦ ٣٥٨	٦٦٨ ٤٧٩ ٤٠٨	٦١٨ ٦٤٣ ٦٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	٤ ٣٨٤ ٣٠٥ ١٣٩	٢ ٧٣٦ ٤١٣ ٣٤٨	٩٤٩ ٣٩٦ ٥٧٠	١ ١٦٤ ٩٥٣ ٧٥٥	٢ ٤٦٨ ٦٦٣ ٤١٢	٢ ٨٣٤ ٩٨٢ ٢٨١	٢ ٨٧١ ٩٦٤ ٤٨٠	٤ ٤٢٥ ٢٧١ ٤٩٥	مجموع الموجودات
									المطلوبات وحقوق الملكية
٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	-	-	-	-	-	-	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	-	ودائع مصارف
٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	-	-	٥٨ ٠٩٦ ٤٦٧	٦٤٨ ٥٤٨ ١٤٧	١ ٣٠٢ ٧٦٣ ٦٥٧	٩١٩ ٢٥٠ ٢٧٤	٣٧٠ ١٤٩ ٩٨٢	١ ٩٧٦ ٨٨٢ ١٧٣	ودائع عملاء
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١ ١٦٠ ٠٠٠	١ ١٦٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥	٣٦٢ ٤٠٨ ٥٥٠	-	٥٨ ٠٩٦ ٤٦٧	٦٤٨ ٥٤٨ ١٤٧	١ ٣٠٢ ٧٦٣ ٦٥٧	٩١٩ ٢٥٠ ٢٧٤	٨٦٤ ٣٥٤ ٣٨٧	١ ٩٧٦ ٨٨٢ ١٧٣	مجموع المطلوبات
٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	١٦ ٠٦٦ ٠٥٥ ٣٧٥	-	٥٨ ٠٩٦ ٤٦٧	٦٤٨ ٥٤٨ ١٤٧	١ ٣٠٢ ٧٦٣ ٦٥٧	٩١٩ ٢٥٠ ٢٧٤	٨٦٤ ٣٥٤ ٣٨٧	١ ٩٧٦ ٨٨٢ ١٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١١ ٦٨١ ٧٥٠ ٢٣٦)	٢ ٧٣٦ ٤١٣ ٣٤٨	٨٩١ ٣٠٠ ١٠٣	٥١٦ ٤٠٥ ٦٠٨	١ ١٦٥ ٨٩٩ ٧٥٥	١ ٩١٥ ٧٣٢ ٠٠٧	٢ ٠٠٧ ٦١١ ٠٩٣	٢ ٤٤٨ ٣٨٩ ٣٢٢	الصافي

٣٢- إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السيولة - تابع

بنود خارج المركز المالي

٢٠١٢				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	اعتمادات استيراد وقبولات
٣١٧ ٣٣١ ٩٧٦	-	-	٣١٧ ٣٣١ ٩٧٦	سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة
٢٥٥ ٢٦٩ ٢١٢	-	٥٥٤ ٧٥٠	٢٥٤ ٧١٤ ٤٦٢	الكفالات
٥٧٢ ٦٠١ ١٨٨	-	٥٥٤ ٧٥٠	٥٧٢ ٠٤٦ ٤٣٨	المجموع

٢٠١١				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨٠ ٤٥٢ ٩٠٠	-	-	١٨٠ ٤٥٢ ٩٠٠	اعتمادات استيراد وقبولات
١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠	-	-	١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠	سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة
٢ ٣٠٢ ٨٤٧ ٥٣٢	-	٣ ٦٩٤ ٥٢٦	٢ ٢٩٩ ١٥٣ ٠٠٦	الكفالات
٣ ٧٦٤ ٨٧٧ ٤٣٢	-	٣ ٦٩٤ ٥٢٦	٣ ٧٦١ ١٨٢ ٩٠٦	المجموع

٣٢-٦ مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة ، خطأ إنساني ، احتيال وعوامل خارجية أخرى . عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل ، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة البنك، أو تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية . لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة . إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية ، إجراءات التفويض والمراقبة ، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات .

٣٣- التحليل القطاعي

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة وهي الجمهورية العربية السورية . يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

- قطاع الأفراد .
- قطاع المؤسسات .
- قطاع الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

٣٣ - التحليل القطاعي _ تابع
فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع		أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
٢٠١١	٢٠١٢					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١٠ ٣٦٣ ١٦١	٣٩٣ ٥٦٧ ٥٥٤	-	٢٦٤ ٧٣١ ٢٧٠	١٣٨ ٣١٢ ٨٧٨	(٩ ٤٧٦ ٥٩٤)	صافي الدخل من الفوائد
٢٨ ١٧٨ ٢٦٦	٤٣ ٩٠١ ٢٤٤	٢٤ ١٧٩ ٦٥٥	(٥٤٤ ٣٦٨)	٢٠ ٠٧٤ ٠٨٧	١٩١ ٨٧٠	صافي الدخل من العملات والرسوم
١٩ ٢٢٠ ٦٧٣	٢٤١ ٢٦٢ ٦٢٣	-	٢٤١ ٢٦٢ ٦٢٣	-	-	أرباح تشغيلية ناجمة عن تقييم العملات الأجنبية
٧٧١ ٦٧٠	٥٤٩ ٧١١	٥٤٩ ٧١١	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	٣ ٢٥٩ ٥٨٨ ٠٠٠	-	٣ ٢٥٩ ٥٨٨ ٠٠٠	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
١ ٧١٤ ٧٥٧ ٠٦١	٣ ٩٣٨ ٨٦٩ ١٣٢	٢٤ ٧٢٩ ٣٦٦	٣ ٧٦٥ ٠٣٧ ٥٢٥	١٥٨ ٣٨٦ ٩٦٥	(٩ ٢٨٤ ٧٢٤)	إجمالي دخل التشغيل
(٥٦٥ ٨١٩ ٦٠٥)	(٦٤٤ ٦١٢ ٣٢١)	(٦٤٤ ٦١٢ ٣٢١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤)	(٥٦١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	(٥٣٧ ٠٠٢ ٨٥٣)	(٢٣ ٩٩٧ ١٤٧)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	٢ ٧٣٣ ٢٥٦ ٨١١	(٦١٩ ٨٨٢ ٩٥٥)	٣ ٧٦٥ ٠٣٧ ٥٢٥	(٣٧٨ ٦١٥ ٨٨٨)	(٢٣ ٢٨١ ٨٧١)	نتائج أعمال القطاع
٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	١٦ ٧٨٨ ٨٠١	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	٢ ٧٥٠ ٠٤٥ ٦١٢	-	-	-	-	ربح العام
٢٠١١	٢٠١٢					
١٩ ٩٩٤ ٧٦٠ ٧٨٤	١٧ ١٣٨ ٦٢٤ ٠٦٤	-	١٤ ٦٧٣ ٨٤٠ ٢٦٠	٢ ٢٤٢ ٨٩٣ ٣٩٧	٢٢١ ٨٩٠ ٤٠٧	موجودات القطاع
(٢ ٢٥٥ ٦٤٣ ٧٨٩)	٢ ٥٢٢ ٩٦٧ ٧٢٢	-	٢ ٥٢٢ ٩٦٧ ٧٢٢	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٤ ٠٩٦ ٨٣٣ ٤٨٥	٤ ٤٦٨ ٩٣٢ ٤٨٧	٤ ٤٦٨ ٩٣٢ ٤٨٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	٢٤ ١٣٠ ٥٢٤ ٢٧٣	٤ ٤٦٨ ٩٣٢ ٤٨٧	١٧ ١٩٦ ٨٠٧ ٩٨٢	٢ ٢٤٢ ٨٩٣ ٣٩٧	٢٢١ ٨٩٠ ٤٠٧	مجموع الموجودات
٥ ٨٢٤ ٥٧٢ ٢٥٤	٥ ٣١٢ ٢٨٢ ٩٣١	-	٣٢٤ ٥٣١ ٤٠٥	٢ ٩٦٢ ٠١٢ ٦٧٠	٢ ٠٢٥ ٧٣٨ ٨٥٦	مطلوبات القطاع
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٦٤ ٥٤٨ ٩٠٥	٣٦٤ ٥٤٨ ٩٠٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥	٥ ٦٧٦ ٨٣١ ٨٣٦	٣٦٤ ٥٤٨ ٩٠٥	٣٢٤ ٥٣١ ٤٠٥	٢ ٩٦٢ ٠١٢ ٦٧٠	٢ ٠٢٥ ٧٣٨ ٨٥٦	مجموع المطلوبات
٢٠١١	٢٠١٢					معلومات أخرى
٢٣٣ ٥٦٠ ١٠٩	٥٣ ٧٨٦ ٦٦٧					مصاريف رأسمالية
(١٠٥ ٦٨٨ ٦٤١)	(١١٣ ٩٥٨ ٣٦٨)					استهلاكات الموجودات الثابتة/ إطفاء موجودات غير ملموسة

٣٣ - التحليل القطاعي _ تابع

توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١٠ ٣٦٣ ١٦١	٣٩٣ ٥٦٧ ٥٥٤	١٢٧ ٠١٧ ٠٧٩	٢٠٢ ٤٤٥ ٢٩٥	٨٣ ٣٤٦ ٠٨٢	١٩١ ١٢٢ ٢٥٩	صافي الدخل من الفوائد
٢٨ ١٧٨ ٢٦٦	٤٣ ٩٠١ ٢٤٤	٣١٠ ٩٢٤	٨ ٧٩٢ ٧٣٨	٢٧ ٨٦٧ ٣٤٢	٣٥ ١٠٨ ٥٠٦	صافي الدخل من العملات والرسوم
١٩ ٢٢٠ ٦٧٣	٢٤١ ٢٦٢ ٦٢٣	-	-	١٩ ٢٢٠ ٦٧٣	٢٤١ ٢٦٢ ٦٢٣	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧٧١ ٦٧٠	٥٤٩ ٧١١	-	-	٧٧١ ٦٧٠	٥٤٩ ٧١١	إيرادات تشغيلية أخرى
١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	٣ ٢٥٩ ٥٨٨ ٠٠٠	-	-	١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	٣ ٢٥٩ ٥٨٨ ٠٠٠	أرباح تقييم مركز القرض البنوي
١ ٧١٤ ٧٥٧ ٠٦١	٣ ٩٣٨ ٨٦٩ ١٣٢	١٢٧ ٣٢٨ ٠٠٣	٢١١ ٢٣٨ ٠٣٣	١ ٥٨٧ ٤٢٩ ٠٥٨	٣ ٧٢٧ ٦٣١ ٠٩٩	إجمالي دخل التشغيل
(٦١٦ ٦٥٣ ٩٢٩)	(١ ٢٠٥ ٦١٢ ٣٢١)	-	-	(٦١٦ ٦٥٣ ٩٢٩)	(١ ٢٠٥ ٦١٢ ٣٢١)	مصاريف تشغيلية
١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	٢ ٧٣٣ ٢٥٦ ٨١١	١٢٧ ٣٢٨ ٠٠٣	٢١١ ٢٣٨ ٠٣٣	٩٧٠ ٧٧٥ ١٢٩	٢ ٥٢٢ ٠١٨ ٧٧٨	نتائج أعمال القطاع
٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	١٦ ٧٨٨ ٨٠١	-	-	٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	١٦ ٧٨٨ ٨٠١	إيراد ضريبة الدخل
١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	٢ ٧٥٠ ٠٤٥ ٦١٢	١٢٧ ٣٢٨ ٠٠٣	٢١١ ٢٣٨ ٠٣٣	١ ٠٥٠ ٩٧٩ ١٣٩	٢ ٥٣٨ ٨٠٧ ٥٧٩	ربح العام
٢٠١١	٢٠١٢					
٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	٢٤ ١٣٠ ٥٢٤ ٢٧٣	٨ ٣٩٧ ٦٧٢ ٩٧١	١١ ١٦٧ ٥٠٨ ٨٢٧	١٣ ٤٣٨ ٢٧٧ ٥٠٩	١٢ ٩٦٣ ٠١٥ ٤٤٦	موجودات القطاع
٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	٢٤ ١٣٠ ٥٢٤ ٢٧٣	٨ ٣٩٧ ٦٧٢ ٩٧١	١١ ١٦٧ ٥٠٨ ٨٢٧	١٣ ٤٣٨ ٢٧٧ ٥٠٩	١٢ ٩٦٣ ٠١٥ ٤٤٦	مجموع الموجودات
٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥	٥ ٦٧٦ ٨٣١ ٨٣٦	٦٥ ٤٥٨ ٩٩٨	٦٤ ٩٦٠ ٦٦٦	٦ ٠٦٦ ٨٤٤ ٦٥٧	٥ ٦١١ ٨٧١ ١٧٠	مطلوبات القطاع
٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥	٥ ٦٧٦ ٨٣١ ٨٣٦	٦٥ ٤٥٨ ٩٩٨	٦٤ ٩٦٠ ٦٦٦	٦ ٠٦٦ ٨٤٤ ٦٥٧	٥ ٦١١ ٨٧١ ١٧٠	مجموع المطلوبات
٢٠١١	٢٠١٢					
٢٣٣ ٥٦٠ ١٠٩	٥٣ ٧٨٦ ٦٦٧					معلومات أخرى
(١٠٥ ٦٨٨ ٦٤١)	(١١٢ ٩٥٨ ٣٦٨)					مصاريف رأسمالية
						استهلاكات الموجودات الثابتة/ إطفاء موجودات غير ملموسة

كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال يتم إدارتها بفعالية لمواجهة المخاطر الضمنية لأعماله ويتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام القواعد والنسب المعتمدة بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي . إن الهدف الرئيسي من إدارة قاعدة رأس المال هو ضمان الوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوبة والمحافظة على تقييم ائتماني متميز لدعم قطاع الأعمال وتعظيم العائد للمساهمين .

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل مصرف سورية المركزي (٨%) و ذلك بموجب القرار رقم (٢٥٣) الصادر بتاريخ ٢٤/١/٢٠٠٧ .

ويتم احتساب النسبة طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي حيث يقوم البنك باستخدام طرق القياس للمخاطر الائتمانية وفق مراقبة مؤشر القياس المعياري، ومخاطر السوق وفق طريقة المؤشر المعياري للسوق ومخاطر التشغيل وفق طريقة المؤشر الأساسي وهي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ليرة سورية	ألف ليرة سورية	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٨٤١ ٧٥٦)	(١ ٢٢٤ ٣٦٠)	(خسائر) متراكمة محققة
(١٨ ٩٠٤)	(١٨ ٠١٧)	ينزل : موجودات غير ملموسة
١٤ ١٣٩ ٣٤٠	١٣ ٧٥٧ ٦٢٣	رأس المال الأساسي
		رأس المال المساعد
٣٧ ٦٤٩	٣٧ ٦٤٩	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
١ ٥٠٧ ٧٥٤	٤ ٦٤٠ ٤٠٣	أرباح مدورة غير محققة
١٥ ٦٨٤ ٧٤٣	١٨ ٤٣٥ ٦٧٥	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦ ٨٣٥ ٣٥٦	٦ ٧٦٩ ٥٦٠	المخاطر الائتمانية
٢٣ ٦٩٩	٢٨٨ ٠٢٨	مخاطر السوق
٢٣٩ ٤٣٣	٣٣٨ ٨٣٥	المخاطر التشغيلية
٧ ٠٩٨ ٤٨٨	٧ ٣٩٦ ٤٢٣	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
% ٢٢٠,٩٦	% ٢٤٩,٢٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٩٩,١٩	% ١٨٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٠,٠٤	% ٧٤,٥٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٣٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٢			
المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			الموجودات
٤ ٨٢٣ ٧٦٤ ١٧٨	-	٤ ٨٢٣ ٧٦٤ ١٧٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	-	٢ ٣٥٩ ٧٩٢ ٣٧٣	أرصدة لدى مصارف
٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	-	٧ ٦٦٥ ٣٨٠ ٦٤٨	ايداعات لدى مصارف
٢ ٤٦٤ ٧٨٣ ٨٠٤	١ ٠٤٢ ٣٦٢ ٧٨٨	١ ٤٢٢ ٤٢١ ٠١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	٢ ٣٤٧ ٨٧٠ ٧٨٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٩٤١ ٠٣٦ ٩٠٩	١ ٩٤١ ٠٣٦ ٩٠٩	-	موجودات ثابتة
١٨ ٠١٧ ١٥٣	١٨ ٠١٧ ١٥٣	-	موجودات غير ملموسة
٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢	٢٣٤ ٧٠٦ ٧٠٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٨ ٤٦٧ ١٠٩	-	٢٦٨ ٤٦٧ ١٠٩	موجودات أخرى
٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	٢ ٠٠٦ ٧٠٤ ٦١٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤ ١٣٠ ٥٢٤ ٢٧٣</u>	<u>٧ ٥٩٠ ٦٩٨ ٩٤٩</u>	<u>١٦ ٥٣٩ ٨٢٥ ٣٢٤</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥	-	٣١٠ ٠٦١ ٤٠٥	ودائع مصارف
٤ ٩٣٩ ٧٤٦ ٥١٥	١١٥ ٦٤٦ ٥٧٣	٤ ٨٢٤ ٠٩٩ ٩٤٢	ودائع عملاء
٤٨ ٠٠٥ ٠١١	-	٤٨ ٠٠٥ ٠١١	تأمينات نقدية
١٤ ٤٧٠ ٠٠٠	-	١٤ ٤٧٠ ٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣٦٤ ٥٤٨ ٩٠٥	-	٣٦٤ ٥٤٨ ٩٠٥	مطلوبات أخرى
<u>٥ ٦٧٦ ٨٣١ ٨٣٦</u>	<u>١١٥ ٦٤٦ ٥٧٣</u>	<u>٥ ٥٦١ ١٨٥ ٢٦٣</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٨ ٤٥٣ ٦٩٢ ٤٣٧</u>	<u>٧ ٤٧٥ ٠٥٢ ٣٧٦</u>	<u>١٠ ٩٧٨ ٦٤٠ ٠٦١</u>	الصافي

٢٠١١			
المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	-	٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	-	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	ايداعات لدى مصارف
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	١ ٠٤٤ ٧٥٥ ١٠٥	٢ ٠٣٢ ٧٦٩ ٧٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	-	موجودات ثابتة
١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	-	موجودات غير ملموسة
٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	-	موجودات ضريبية
-	-	-	مؤجلة
٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	-	٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٦ ٦٢٤ ٣٥١ ٣٧٧</u>	<u>١٥ ٢١١ ٥٩٩ ١٠٣</u>	مجموع الموجودات
-	-	-	المطلوبات
٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	-	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	ودائع مصارف
٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	-	٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	ودائع عملاء
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	-	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	تأمينات نقدية
١ ١٦٠ ٠٠٠	-	١ ١٦٠ ٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	-	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	مطلوبات أخرى
<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	-	<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥</u>	<u>٦ ٦٢٤ ٣٥١ ٣٧٧</u>	<u>٩ ٠٧٩ ٢٩٥ ٤٤٨</u>	الصافي

٣٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

١-٣٦ ارتباطات والتزامات ائتمانية

٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤	-	اعتمادات استيراد
٣٢ ٤١٣ ٥٦٦	-	قبولات
-	-	كفالات
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٨ ٨٣٥ ٠٠٠	دفع
٧٠ ٣٠١ ٧٠٥	١٥٣ ٢٥٢ ٨٨٢	حسن تنفيذ
٢ ٢٢٩ ٠٤٥ ٨٢٧	٤٣ ١٨١ ٣٣٠	أخرى
<u>١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠</u>	<u>٣١٧ ٣٣١ ٩٧٦</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٢-٣٦ التزامات تعاقدية

٢٠١١
ليرة سورية
٣٩ ٣٩٨ ١٤٩

٢٠١٢
ليرة سورية
٢ ٠٤٨ ٥١٠

عقود مشاريع إنشائية

أرقام المقارنة -٣٧

تم إعادة تبويب بعض أرقام العام السابق لتناسب مع طريقة العرض المتبعة في العام الحالي ولم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية وأرباح أو خسائر العام السابق .