

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٣

بيان الوضع المالي الموحد

٤

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٠٠-٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والشركة التابعة له والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد، بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، و بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة. نعتقد أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

٢٤

دمشق - سورية

٢٤ نيسان ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسيمان

محمد نصير التميمي



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

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٦,٧٨٢	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	٧,٨٩٣,٧٣٤	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٠,٧٤٧,٨٤٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٦٦٩	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	١٢	موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٦٦٦	١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١٣	موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٠-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥١٨,٦٣٣,٤٦١	١٤	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	١٥	وديعة مضمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	١٦	ودائع مصارف
٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	١٧	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	١٨	تأمينات نقدية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	١٩	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	١٣,٥٦٠,٧٧٢	٢٠-أ	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	٢٠-ح	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	٢١	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٢٣	الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٢٣	الإحتياطي الخاص
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٣,٠٦٥,٥١١	٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	٢٥	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٦	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٢٩٢,١٥٨,٧٥١	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١		أرباح مدورة غير محققة
٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٧٥,٥٥٠,٠٦٨		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤		مجموع حقوق الملكية
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

BANQUE BEMO SAUDI FRANÇAISE
HASSAN I. TRABOULSI
SIGNATURE A1
(T 002 - A1)

المدير العام التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٣,٥٤٦,٣٠٩,٦٥٧	٣,١٢٧,٩٢٣,٧٨٩	٢٧	الفوائد الدائنة
(١,١٠٣,٢٦٣,٦٤٤)	(١,٥٣٩,٣١٨,٢١٤)	٢٨	الفوائد المدينة
٢,٤٤٣,٠٤٦,٠١٣	١,٥٨٨,٦٠٥,٥٧٥		صافي إيرادات الفوائد
٦١٧,٧٩٨,٨٠٠	٦٥٥,٥٠٥,١٤٦	٢٩	رسوم وعمولات دائنة
(٢٧,٤٠٣,٠٧٢)	(٦٢,٥١٦,٣٣٢)	٣٠	رسوم وعمولات مدينة
٥٩٠,٣٩٥,٧٢٨	٥٩٢,٩٨٨,٨١٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٠٣٣,٤٤١,٧٤١	٢,١٨١,٥٩٤,٣٨٩		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	٢٨٢,٥٥٠,١٩١		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
(١٢,٦٦٦,٦١٧)	٨,٩٩٩,١٤٦	٣١	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٥,٨٥٩,٥٠٠	٥,٠٣١,٨٠٠	٣٢	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٥٧٩,٥٦٧	٤٤,١٠٩,١٩٠	٣٣	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٧٢٣,٤٤٦,٧٣٨	٣,٤٦٨,٥٠٩,٧٩٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٠٨,٤٠٥,٣٧٩)	(١,٠٨٦,٦٣٣,١١٨)	٣٤	نفقات الموظفين
(٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠)	(٢٦٥,٧٠٥,٢٨٧)	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٣,٦٠٨,٠٤٧)	(١٣,٢٩٤,١١٠)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩١٤,٢٠٥,٧١٦)	(١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩)	٣٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٤٦,٩٠٦,١٦١)	(٥٦,٢٣٦,٠١٦)	١٩	مخصصات متنوعة
(٦٤٥,٥٩٨,٠٣٠)	(٤٨٦,٤٢٣,٤٠٨)	٣٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨١,٧٩٠,٧٣٧)	٣٧	مخصص خسائر أخرى
(٢,٩٥٠,٤٧٦,٦٦٣)	(٣,٦٩٩,٥٧١,٦١٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	(٢٣١,٠٦١,٨١٩)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(١١٣,٤٦٥,٦٢٢)	٢٧٢,٢٦٨,٢٠٩	د-٢٠	صافي إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل
٦٥٩,٥٠٤,٤٥٣	٤١,٢٠٦,٣٩٠		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
٦٦٣,٩١٢,٢٣٦	٤١,٩٢٧,٨٨٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٤,٤٠٧,٧٨٣)	(٧٢١,٤٩٥)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٥٩,٥٠٤,٤٥٣	٤١,٢٠٦,٣٩٠		
١٥,٥٨	٠,٨٤	٣٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٩,٥٠٤,٤٥٣	٤١,٢٠٦,٣٩٠	صافي ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الأخرى:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
(٩,٨٦٠,٠٠٠)	(٢,٢٧٣,٩٤٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٥٥٠,٢٩٤	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٦٥,٠٠٠	-	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠-ج		
(٧,٣٩٥,٠٠٠)	(١,٧٢٣,٦٤٦)	
<u>٦٥٢,١٠٩,٤٥٣</u>	<u>٣٩,٤٨٢,٧٤٤</u>	الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:		
٦٥٦,٥١٧,٢٣٦	٤٠,٦٤٠,٨٩٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٤,٤٠٧,٧٨٣)	(١,١٥٨,١٥٢)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٥٢,١٠٩,٤٥٣</u>	<u>٣٩,٤٨٢,٧٤٤</u>	

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

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
			أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح السنة	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	-	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣٩,٤٨٢,٧٤٤	(١,١٥٨,١٥٢)	٤٠,٦٤٠,٨٩٦	-	-	٤١,٩٢٧,٨٨٥ (١,٢٨٦,٩٨٩)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	(٩٠٤,٢٩٧,١٩٥)	(٤١,٩٢٧,٨٨٥)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤</u>	<u>٧٥,٥٥٠,٠٦٨</u>	<u>٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦</u>	<u>١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١</u>	<u>(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)</u>	<u>-</u>	<u>٢٣,٠٦٥,٥١١</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٨١,١١٦,٠٠٣	٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	-	٣١,٧٤٧,٥٠٠	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٦٥٢,١٠٩,٤٥٣	(٤,٤٠٧,٧٨٣)	٦٥٦,٥١٧,٢٣٦	-	-	٦٦٣,٩١٢,٢٣٦ (٧,٣٩٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	-	-	٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	٩٥,٤٧٤,٦٣٦	(٦٦٣,٩١٢,٢٣٦)	-	١٠٤,٩٦٠,٤٤٧	٣٩,٤٨٦,٣٥٠	٣٩,٤٨٦,٣٥٠	-	تخصيص ربح السنة
<u>٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠</u>	<u>٧٦,٧٠٨,٢٢٠</u>	<u>٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠</u>	<u>٢٩٢,١٥٨,٧٥١</u>	<u>٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٣٥٢,٥٠٠</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	(٢٣١,٠٦١,٨١٩)	(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠	٢٦٥,٧٠٥,٢٨٧	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٦٠٨,٠٤٧	١٣,٢٩٤,١١٠	١٣ اطفاءات موجودات غير ملموسة
٩١٤,٢٠٥,٧١٦	١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩	٣٥ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٨,٨٣٨,٢٦٩	١٥,٠٣٩,٠٨٥	محتفظ بما حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٠٧٦,٨٢٤	(٨,٥٧٤,٤٨٦)	(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٣,٨٣٩,٧٤١	٢,٤٦٤,١٩٧	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٨٦٩,٥٥٤	٦,٠٤٨,٢٠١	خسائر استيعادات موجودات ثابتة
-	٢,١٤٤,٠١٩	خسائر استيعادات موجودات غير ملموسة
٤٦,٩٠٦,١٦١	٥٦,٢٣٦,٠١٦	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٤٢٣,٧٣٦)	-	إطفاء ديون معدومة (مشطوبة)
٢,٠٦٤,٦٤٣,٩٨١	١,٨٣٠,٧٨٣,٥٤٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧,٢٢٦,٤٦٥,٢١٩	(٥٢٧,٨١٣,٦٠٠)	(الزيادة) / النقص في احتياطي نقدي الزامي
		(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد
٢٦,٠٠٢,٦٣٩,٥٢٢	(٥٦٣,١٣١,٣٥٨)	استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣,١٢١,٣٦٧,٣٣٦	٤,٨٤٦,١٩٨,٦٦٤	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢٧,٦٨٨,٨٦٨	(٤٨,١١٣,٩٢٨)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٢٢١,٣٦٧,٦٢١	(٥٣٥,١٢٩,٨٥٧)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
(٤١,٨٣١,٨١٢,٦٤٧)	٨,٣٣٩,١٠٨,١٢٨	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
١٩٩,٣٠٦,١١٨	٥٩,٥٤٩,٦٥٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٣٤,٥٨٨,٢٨٢)	(٨,٦٦٨,٥٤٦)	١٩ تسوية غرامات ضريبية
(٢,٨٠٢,٩٢٢,٢٦٤)	١٣,٣٩٢,٧٨٢,٧١٠	صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٢٢٩,٩١١,٨٢٤)	(٢١٨,١٢٥,٣٢٥)	٢٠- أ ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٠٣٢,٨٣٤,٠٨٨)	١٣,١٧٤,٦٥٧,٣٨٥	صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٦,١٤٩,٦٢٨,٠٨٨)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٤٢٦,٨٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩٣٦,٧٥١,٦٢١)	(٩٣,٦٦٠,٤٩٤)	١٢ شراء موجودات ثابتة
(٨,٩٥٨,١١٥)	(١,٠٣٧,٤٩٥)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
٨٦٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٣٢,٤٨٢,٧٦١)	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٣,٢٢٤,٩١٤)	(١٦,٧٧٨,٣١٣)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٢٠,٩٧٣,٠٧٥	٤٠٧,٨٧٦,٦٨٠	بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٧٣٧,٧٥٠)	-	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٠٨٠,٣٢٢,٠٨٦)	(٤,٤٢٦,٤٢٧,٧١٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٥٥,٥٩٠)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم لزيادة رأس المال
١,٢٩٤,٩٤٤,٤١٠	-	صافي الأموال من النشاطات التمويلية
(٢٥٦,٣٦٠,٤٥٦)	(٩٨٨,٩٠٥,٨٢١)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
(٣,٠٧٤,٥٧٢,٢٢٠)	٧,٧٥٩,٣٢٣,٨٥٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٣٩ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	٣٩ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٣,٦٥٢,٨٥٠,٢٩٧	٣,٠٨٨,٨٤٢,١١٨	فوائد مقبوضة
١,٠٦١,١٦٨,٥٠٤	١,٣٩٤,٩٨٤,٦٦٤	فوائد مدفوعة
٥,٨٥٩,٥٠٠	٥,٠٣١,٨٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١ - معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في شارع ٢٩ أيار، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية.

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤ م / ن / ب ٤ المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩.

وافق المدير العام التنفيذي بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق على البيانات المالية الموحدة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٣.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

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

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

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

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

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

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

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

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

◆ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة* . يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس *Exit Price Notion* ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

◆ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية - العرض* ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

◆ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) *الادوات المالية - الافصاحات* ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

◆ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المستقلة* (كما عُدّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

◆ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* (كما عُدّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

◆ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل* . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

باعتقاد إدارة المصرف ، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

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

تصريح التقييد بالمعايير

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

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الاساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية والشركة التابعة له كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

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

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

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٦٧,٦٤%.

(ب) العملات الاجنبية:

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

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

(ج) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

(د) تصنيف الموجودات المالية :

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

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

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

التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر :

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

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

التصنيف كدين او حقوق ملكية :

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

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

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

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

المطلوبات المالية :

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي الموحد بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف أما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة وأما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) قياس القيمة العادلة للادوات المالية :

إن القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل أو تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة . يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تعتبر الأداة المالية على أنها مسعرة في السوق النشط إذا كانت الاسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الاسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على اساس تجاري . اذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطا ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين . يشمل الاسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لاداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للاداة . تستند القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد ، مخاطر الائتمان للاداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثال مخاطر السيولة.

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ط) ادوات مالية مشتقة :

تقيد المشتقات على اساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقا على اساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير . يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في الأرباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط .

مشتقات مدمجة :

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

محاسبة التحوّط :

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

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

تحوّط القيمة العادلة :

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

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

تحوّط التدفق النقدي :

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

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوّط له في الأرباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الأرباح أو الخسائر الموحد الذي قيد فيه البند المتحوّط له . إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوّط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فإن الأرباح والخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية .

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية ، أو ينتهي أجل الأداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية . إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الأرباح أو الخسائر . عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح أو الخسائر.

(ي) قروض وتسليفات :

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

(ك) كفالات مالية :

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لان مدين معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات ، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني) .
تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة ، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة) . تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى .

(ل) ممتلكات ومعدات :

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

%	
٥	مباني
٢٠ - ١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

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

إن الارباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

(م) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة ، باستثناء الشهرة ، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق النسب أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها .

%	
٥	الفروع
٢٠	برامج حاسوب

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

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر ، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت) .

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

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

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

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

(ع) المؤونات :

يتم قيد المؤونات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف قانوني أو متوقع ناتج عن حدث حصل في الماضي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام ، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والاعباء :

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

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

يتم اظهار ايرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و ايرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

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

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

(ص) ضريبة الدخل :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ق) حسابات ائتمانية :

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

(ر) النقد وما يوازي النقد :

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

(ش) حصة السهم من الأرباح :

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥١٨,٦٧٦,٥٨٤	١,٤٦٨,٤١٥,٧٨٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٩١٣,٣٧٨,٦٩١	٢٤,٠٧١,٩١٩,١٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,١٨٩,٥٩٤,٥٩١	٣,٧١٧,٤٠٨,١٩١	احتياطي نقدي إلزامي
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤</u>	<u>٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦</u>	

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٨١٧,٨٠١,٢٥٩	٩,١٣٢,٨٠٨,٠٨٥	٦٨٤,٩٩٣,١٧٤
١٢,٢٠٨,٥٦١,٥٢٣	١١,٣٧٢,٧٦١,٥٢٣	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠
<u>٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢</u>	<u>٢٠,٥٠٥,٥٦٩,٦٠٨</u>	<u>١,٥٢٠,٧٩٣,١٧٤</u>

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥,٤٥٧,٠٩١,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٣,٤٤٤,٦٣٩,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية ١٧,٩٩٥,٨٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١٨٥,٠٦٨,٧١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٧- إيداعات لدى مصارف

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٧٨٠,٨٦٠,١٦٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٧٨٠,٨٦٠,١٦٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٣,١١٦,٧٨٠	٧,٨٩٣,٧٣٤
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	٧,٨٩٣,٧٣٤

أسهم

سندات مدرجة في أسواق خارجية

استحققت السندات المدرجة في أسواق خارجية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢. تم قبض فائدة على هذه السندات بقيمة ٢,٨٨٨,٨٥٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، تم قيدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٧,٥٨٩,٣٢٨,٤٢٦	٦,٥٨١,٢١٨,٥٩٦	حسابات جارية مدينة
٨,٢٨٥,١٠٤,٩٤٢	٨,٨٥٤,٨٧٣,٣٠٣	قروض وسلف
(١٨٢,٦٣٦,١٩٧)	(١٤٤,٣١٧,٩٠٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٧٥٧,٧٩٤,٥٧٣	٢,٢٨٠,٠٠٢,٥٢٥	سندات محسومة
(٣٩٣,٢٤٨,١٨١)	(١٩٤,٤٤٦,٨٥١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٣</u>	<u>١٧,٣٧٧,٣٢٩,٦٧١</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٩,٦٦٩,٥٤٧,٠٧٩	٧,٦٦٣,٧٥٨,١٥٨	قروض وسلف
٢٤,٤١٧,٨٤٤	٣١,١٥٠,٥٤٦	بطاقات ائتمان
(٢٦,٤٩٤,٧١٨)	(٢٢,٠٣٧,٥٨٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٩,٦٦٧,٤٧٠,٢٠٥</u>	<u>٧,٦٧٢,٨٧١,١٢٢</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٩١٢,٣٨٨,٢٦٤	١,٧٣٩,٥٣٢,٧٦٦	حسابات جارية مدينة
٣,٦٧١,٤٦٥,١٨٢	٣,٤٦٦,٨٨٤,٣٨٦	قروض وسلف
(٩٦,٢٧٦,٣٧٠)	(٦٧,٨٧٠,٩٤٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٧٨٧,٦٨٥,٧٥٢	٣٦٧,٨٨٩,٤١٥	سندات محسومة
(٨٢,٤٣٠,٢٦١)	(٣١,٩٤٢,٥١٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧</u>	<u>٥,٤٧٤,٤٩٣,١١٤</u>	
٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥	٣٠,٥٢٤,٦٩٣,٩٠٧	المجموع
(١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥)	(٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩)	(٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥)	فوائد معلقة
<u>٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١</u>	<u>٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٢٠١٢			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥	٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠	١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥	الرصيد في أول السنة
١,٦٦٦,٩٩١,١٧٤	٤٧٠,١٩٦,٢٧٢	١,١٩٦,٧٩٤,٩٠٢	التغير خلال السنة
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١	التغير بأسعار الصرف
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	مخصص الديون غير المنتجة
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	مخصص الديون المنتجة
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
١,٧٧٣,٢٣٥,٤٣٥	٥٠٨,٤٠٩,٤١٨	١,٢٦٤,٨٢٦,٠١٧	مخصص الديون غير المنتجة
٦٦,١٧٠,١٤٨	٣,٩٩١,١٤٩	٦٢,١٧٨,٩٩٩	مخصص الديون المنتجة
٧٦٢,٠٢٣	٤٨٥,١٦٢	٢٧٦,٨٦١	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١٧٢,٤١٤,٤٠٩)	(٤٢,٢٠٤,٢٩٥)	(١٣٠,٢١٠,١١٤)	مخصص الديون غير المنتجة
<u>١,٦٦٧,٧٥٣,١٩٧</u>	<u>٤٧٠,٦٨١,٤٣٤</u>	<u>١,١٩٧,٠٧١,٧٦٣</u>	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩	مخصص الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩	مخصص الديون المنتجة
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	

٢٠١١			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧	الرصيد في أول السنة
٨٠٢,٠٦١,١٩٤	٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨	٥٧٥,١٦٧,٩٥٦	التغير خلال السنة
(٤,٤٢٣,٧٣٦)	(٤,٣٦٩,٤٤٨)	(٥٤,٢٨٨)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
٧٤٩,٥٤١,٨٤٢	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٩	٥٤٧,٤٦٥,٦٣٣	مخصص الديون غير المنتجة
<u>٥٥,٥٥٦,٨١٥</u>	<u>٣,٨٢٣,٢٩١</u>	<u>٥١,٧٣٣,٥٢٤</u>	مخصص الديون المنتجة
<u>٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧</u>	<u>٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠</u>	<u>٥٩٩,١٩٩,١٥٧</u>	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٧٢٢,٩١١,٢٥٨	٢٤٠,٩٨٨,٨٢٠	٤٨١,٩٢٢,٤٣٨	مخصص الديون غير المنتجة
٣٠١,٩٥٣,٣٨٢	٢٧,٨٤٨,٢٣٦	٢٧٤,١٠٥,١٤٦	مخصص الديون المنتجة
			استردادات:
(٢٢٢,٨٠٣,٤٤٦)	(٤١,٩٤٣,٨١٨)	(١٨٠,٨٥٩,٦٢٨)	مخصص الديون غير المنتجة
<u>٨٠٢,٠٦١,١٩٤</u>	<u>٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨</u>	<u>٥٧٥,١٦٧,٩٥٦</u>	
			المستخدم خلال السنة
(٤,٤٢٣,٧٣٦)	(٤,٣٦٩,٤٤٨)	(٥٤,٢٨٨)	مخصص الديون غير المنتجة
(٤,٤٢٣,٧٣٦)	(٤,٣٦٩,٤٤٨)	(٥٤,٢٨٨)	
			الرصيد في نهاية السنة
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	مخصص الديون غير المنتجة
<u>٣٥٧,٥١٠,١٩٧</u>	<u>٣١,٦٧١,٥٢٧</u>	<u>٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠</u>	مخصص الديون المنتجة
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	الرصيد في أول السنة
٢١٤,٣٩١,١٥٠	٤٧٨,٩٠٥,٠٦٣	إضافات خلال السنة
(٣٣,٧٨٤,٠١١)	(٢٤,٦٥٨,٨٢٧)	استردادات خلال السنة
<u>٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩</u>	<u>٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٧٣٥,٠٨٤,٠١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٨٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٤,٩١٩,٢١٣,٧٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٠٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٩٠٢,٣٦٣,٦٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٩٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٤,٥٤٠,٧٣٩,٦٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,١٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢١٨,٢٨١,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١٢٨,٢٢٢,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤١,٩٦٦,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٣١,١٤١,٢٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٩).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨,٠٥١,٧٨٠	٥,٧٧٧,٨٤٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		أسهم
٧٤,٩٧٠,٠٠٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		أدوات حقوق الملكية
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٠,٧٤٧,٨٤٠	

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. لم تتغير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (بينما بلغت الخسائر غير المحققة مبلغ ٩,٨٦٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

يمثل بند "أسهم" استثمار المصرف في أسهم شركات محلية غير مدرجة.

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		سندات خزانة حكومية خارجية
١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	شهادات إيداع من مصرف خارجي
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	ذات عائد ثابت
١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	-	ذات عائد متغير
<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	<u>٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦</u>	
تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي:		
شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت	سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت	
يورو	دولار أمريكي	
٦٤,١٠٢,٢٨٣	٩,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الإسمية
-	٧١١,٠٠٠	العلاوة
٦٤,١٠٢,٢٨٣	٩,٧١١,٠٠٠	القيمة الدفترية
-	(٤٢٩,٧٩٩)	إطفاء العلاوة
<u>٦٤,١٠٢,٢٨٣</u>	<u>٩,٢٨١,٢٠١</u>	
القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف		
<u>٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢</u>	<u>٧١٨,٣٦٤,٩٤٦</u>	المتداول في نهاية السنة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما يلي:

المجموع	شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد متغير	سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الإسمية
٧١١,٠٠٠	-	٧١١,٠٠٠	العلاوة
٢٩,٧١١,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧١١,٠٠٠	القيمة الدفترية
(٢١٤,٢٦٥)	-	(٢١٤,٢٦٥)	إطفاء العلاوة
<u>٢٩,٤٩٦,٧٣٥</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٤٩٦,٧٣٥</u>	
القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف			
<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	<u>١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢٩,١٥٨,٠٦٩</u>	المتداول في نهاية السنة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٠ حسب ما يلي:

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٥,١٩٥,٧٨٠	١ آذار ٢٠١٣
٥٢٣,٢٤٥	٣١ آذار ٢٠١٣
١,٥٧٧,٤٥٧	٢٨ آذار ٢٠١٣
٩,٩٨٨,١٣٤	١٨ آذار ٢٠١٣
١٤,٩٧٦,٥٢٨	١٨ آذار ٢٠١٣
٩,٩٩٢,١٧٠	١٨ آذار ٢٠١٣
٩,٩٩٣,٤٣٢	١٨ آذار ٢٠١٣
٩,٩٨٧,٦٢٩	١٨ آذار ٢٠١٣
١,٨٦٧,٩٠٨	٢ نيسان ٢٠١٣
<u>٦٤,١٠٢,٢٨٣</u>	
<u>٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢</u>	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

استحققت خلال عام ٢٠١٢ شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

بلغت الفوائد يرسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٩,٧٥٤,٢٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(مقابل ٧,٧٩٩,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد

(إيضاح رقم ١٤).

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢

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

٢٠١١

المجموع ل.س.	تحسينات على المأجور ل.س.	أجهزة حاسب ل.س.	وسائط نقل ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	مباني ل.س.	
٢,١٢٢,٣٨١,٢٧٧	٤١٧,٦١٠,١٤٥	٢٦٧,٧٧٤,٢٩٨	٥٨,٧٣٣,٨٩٩	٣٧١,٧٣٤,٨٠٠	١,٠٠٦,٥٢٨,١٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٧٢,٣٣٩,٧٧٩	٢٢,٩٠٩,٤٩١	٩,٤٤٤,٨٦٧	١٦,٢٣٢,٨٠٠	١٢,٤٤١,٥٥٩	١١,٣١١,٠٦٢	إضافات
(٢,٣٣٥,٨٠٠)	-	-	(٢,٣١٥,٠٠٠)	(٢٠,٨٠٠)	-	استبعادات
١,٤٩٠,٤٤٣,٢٠١	٦٠,٢٢٧,٢٧٩	٨٣٦,٠٦٠	-	٥٦,٣١١,٨٢٨	١,٣٧٣,٠٦٨,٠٣٤	تحويلات
<u>٣,٦٨٢,٨٢٨,٤٥٧</u>	<u>٥٠٠,٧٤٦,٩١٥</u>	<u>٢٧٨,٠٥٥,٢٢٥</u>	<u>٧٢,٦٥١,٦٩٩</u>	<u>٤٤٠,٤٦٧,٣٨٧</u>	<u>٢,٣٩٠,٩٠٧,٢٣١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الاستهلاك المتراكم						
(٦٤٠,٥٤٦,٨٣٠)	(٢١٤,٣٥٨,٦٨٦)	(١٤٧,١٢٤,٦٥٩)	(٢٦,٠٢٩,٢٤١)	(١١٣,٣٩٩,٧٠٦)	(١٣٩,٦٣٤,٥٣٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
(٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠)	(١٠٣,٦٤٢,٣٦٩)	(٤١,٣٠٧,٤٦٧)	(١٤,٤٩٩,١٠٩)	(٦٨,١٥٩,٥٤٩)	(٦٩,١٤٤,٨٣٦)	إضافات، أعباء السنة
٦٠٦,٢٤٦	-	-	٦٠٣,٩٥٨	٢,٢٨٨	-	استبعادات
<u>(٩٣٦,٦٩٣,٩١٤)</u>	<u>(٣١٨,٠٠١,٠٥٥)</u>	<u>(١٨٨,٤٣٢,١٢٦)</u>	<u>(٣٩,٩٢٤,٣٩٢)</u>	<u>(١٨١,٥٥٦,٩٦٧)</u>	<u>(٢٠٨,٧٧٩,٣٧٤)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية						
<u>٢,٧٤٦,١٣٤,٥٤٣</u>	<u>١٨٢,٧٤٥,٨٦٠</u>	<u>٨٩,٦٢٣,٠٩٩</u>	<u>٣٢,٧٢٧,٣٠٧</u>	<u>٢٥٨,٩١٠,٤٢٠</u>	<u>٢,١٨٢,١٢٧,٨٥٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
٦٣٢,٠٢٦,١٢٧	-	-	-	-	٦٣٢,٠٢٦,١٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٨٦٤,٤١١,٨٤٢	٦٠,٢٢٧,٢٧٩	٨٣٦,٠٦٠	-	٥٦,٣١١,٨٢٨	٧٤٧,٠٣٦,٦٧٥	إضافات
(١,٤٩٠,٤٤٣,٢٠١)	(٦٠,٢٢٧,٢٧٩)	(٨٣٦,٠٦٠)	-	(٥٦,٣١١,٨٢٨)	(١,٣٧٣,٠٦٨,٠٣٤)	تحويلات
<u>٥,٩٩٤,٧٦٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٩٩٤,٧٦٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١</u>	<u>١٨٢,٧٤٥,٨٦٠</u>	<u>٨٩,٦٢٣,٠٩٩</u>	<u>٣٢,٧٢٧,٣٠٧</u>	<u>٢٥٨,٩١٠,٤٢٠</u>	<u>٢,١٨٨,١٢٢,٦٢٥</u>	صافي الموجودات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	الفروع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	
			<u>التكلفة التاريخية</u>
٢٠١,٨٤٨,٢٦٤	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٥٥,٧٩٥,٠٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٨,٩٥٨,١١٥	-	٨,٩٥٨,١١٥	إضافات
٢١٠,٨٠٦,٣٧٩	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٦٤,٧٥٣,١٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١,٠٣٧,٤٩٥	-	١,٠٣٧,٤٩٥	إضافات
(٢,٣٣٨,٣١٩)	-	(٢,٣٣٨,٣١٩)	استيعادات
٢٠٩,٥٠٥,٥٥٥	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٦٣,٤٥٢,٣١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			<u>الاطفاء المتراكم</u>
(٦٨,٩٥٨,٠٦٦)	(٣٥,٥٨٦,٣٨٩)	(٣٣,٣٧١,٦٧٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
(١٣,٦٠٨,٠٤٧)	(٧,٣٠٢,٦٦٢)	(٦,٣٠٥,٣٨٥)	إضافات، أعباء السنة
(٨٢,٥٦٦,١١٣)	(٤٢,٨٨٩,٠٥١)	(٣٩,٦٧٧,٠٦٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(١٣,٢٩٤,١١٠)	(٧,٣٠٢,٦٦٢)	(٥,٩٩١,٤٤٨)	إضافات، أعباء السنة
١٩٤,٣٠٠	-	١٩٤,٣٠٠	استيعادات
(٩٥,٦٦٥,٩٢٣)	(٥٠,١٩١,٧١٣)	(٤٥,٤٧٤,٢١٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	٩٥,٨٦١,٥٢٨	١٧,٩٧٨,١٠٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٠٣,١٦٤,١٩٠	٢٥,٠٧٦,٠٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٤٧,٥٢٠	٧,٥١٠,٨٣٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤٩,٥٦٥,٤٩٤	١٠٦,٠٠٢,٣٨٢	مصارف ومؤسسات مصرفية
٤٧,٩٢٢,٨٨٩	٣٤,٣٤٩,٧٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٧,٧٩٩,٦٥٩	٩,٧٥٤,٢٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١١٨,٥٣٥,٥٦٢	١٥٧,٦١٧,١٧٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
٢٦١,٤٥١,٤٩٦	١٩٣,٧٠٤,٧٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨,٨٢٨,٤٢٩	٢٣,٦٤٥,٣١٥	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٠,٥٧٦,٠٥٣	١٠,٨٥٤,٦٩١	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٣,٥٢١,٦١٣	١٥,٨٦٣,١٦٥	قيم برسم التحصيل
٣,٠٩٥,٣٨٨	٣,٤٦١,٨٨٦	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٤٠ - أ)
٤,٢٤٤,٢٠٢	١٦,٨٩٣,١٠٤	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
-	٣,٢١٠,٦٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٤,٢٧٨,٩٣٤	ذمم مدينة أخرى*
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٤,٢٧٨,٩٣٤)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٤٦,٧١٧,٧٩٠	٧٧,٧٤٦,٧٧٧	حسابات مدينة أخرى
-	١٢,٠٨٧,٠٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات**
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥١٨,٦٣٣,٤٦١	

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢. بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيقات والتدفقات النقدية المتوقعة من شركات التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والناتج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة بالجدول التالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

تاريخ الاستحقاق	ما يعادل	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة
	القيمة المستقبلية	ل.س.	ل.س.
١٨ كانون الثاني ٢٠١٣	٣,٠٢٠,٦٨٩,٨٠٠	-	(٤٢,٩١٠,٢٠٠)
٢٥ كانون الثاني ٢٠١٣	٢,٦٢٣,٧٦٧,١٢٠	-	(٣١,٣٥٢,٨٨٠)
٢٥ كانون الثاني ٢٠١٣	٢,٤١٢,٨٣٦,٦٤٠	-	(٣٨,٠٤٣,٣٦٠)
٢٨ كانون الثاني ٢٠١٣	٨٢١,٣٦٨,٨٠٠	٤,٤٠٨,٨٠٠	-
٥ شباط ٢٠١٣	٥٥٠,٨١٣,٢٣٠	-	(١٠,٨٤٦,٧٧٠)
١٧ حزيران ٢٠١٣	٤,٥٥١,٩٣٢,٧٠٠	-	(٤٣,٤٦٧,٣٠٠)
٢١ حزيران ٢٠١٣	١,٠٢٨,٨٧٨,٢٠٠	٧,٦٧٨,٢٠٠	-
	١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	١٢,٠٨٧,٠٠٠	(١٦٦,٦٢٠,٥١٠)

تظهر القيمة العادلة الموجبة ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات، بينما تظهر القيمة العادلة السالبة كالتزام مقابل عمليات مقايضة العملات ضمن بند المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢١).

يظهر صافي القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية بقيمة ١٥٤,٥٣٣,٥١٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ١٧,٣٣٥,٦٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٢٨٦,٩١٢,١٠٧	٣٩٨,٥٤٦,٢٥٠	دولار أمريكي
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
مصارف	مصارف	
محلية	خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٦,٧٩١,٩١٧	٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩	١,٨٥٤,٠٧٦,٤٤٦
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,١٧١,٧٩١,٩١٧</u>	<u>٧٤٧,٢٨٤,٥٢٩</u>	<u>١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
مصارف	مصارف	
محلية	خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧٣,٣٧٥,٧٧٤	٢٥٦,٧٤١,٥٤٧	٨٣٠,١١٧,٣٢١
٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٢٢٣,٣٧٥,٧٧٤</u>	<u>٢٥٦,٧٤١,٥٤٧</u>	<u>١,٤٨٠,١١٧,٣٢١</u>

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

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٤٧,٥٧٦,٨١٥	٣٩,٥٣٨,٩٧٣,٣٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٦٦٣,٠٥٣,٩٠١	٢٧,٨٥٣,٠٩٧,٤٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٥١٨,٠٣٢,٤١٥	٢,٦٧٥,٧٠٠,٤٦٦	ودائع التوفير
<u>٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١</u>	<u>٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣٤٩,٧٨٦,٥٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,٥٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٥٦٤,٦٩٦,٤٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٩١ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٩,٠٨٨,٥١٢,٥٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٧٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١٨,٩٢٨,٥٧٨,٩٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٦,٦٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١,٣٧٢,٠٦٣,١٤٨	١,٣٥٣,٩٦٤,٧٥٢
١,٥٧٠,٦٢١,٤٧٠	١,٠٥٣,٥٩٠,٠٠٩
<u>٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨</u>	<u>٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,١٤١,٢٤٠	٢١٢,٦٩٤	١٠,٦١٢,٧٧٣	-	-	٤١,٩٦٦,٧٠٧
١١٠,٥٦٦,٧٤٠	٤٢,٢٨٥,٠٧١	١٩,٣٦٤,٣١٠	-	-	١٧٢,٢١٦,١٢١
٢,٧٤٣,٤٥٨	-	-	-	(٧٤٢,٠٤٠)	٢,٠٠١,٤١٨
٤٣,٥٤٩,٠٣٦	٥,٥٤٢,٨٥٩	-	(٧,٥٥٧,٣٨٣)	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
١,٢٠٢,١٩٧	٥١,٤٣٥,١٩٧	٥,١٣٢,٢٨٠	(١,١١١,١٦٣)	-	٥٦,٦٥٨,٥١١
<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>	<u>٩٩,٤٧٥,٨٢١</u>	<u>٣٥,١٠٩,٣٦٣</u>	<u>(٨,٦٦٨,٥٤٦)</u>	<u>(٧٤٢,٠٤٠)</u>	<u>٣١٤,٣٧٧,٢٦٩</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زوائن

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زوائن

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصص غرامات ضريبية

مخصصات أخرى

٢٤,٥٤٩,٠٤٣	٦,٥٩٢,١٩٧	-	-	-	٣١,١٤١,٢٤٠
-	١٠٥,٥٥٢,٣٢٥	٥,٠١٤,٤١٥	-	-	١١٠,٥٦٦,٧٤٠
٦٩٦,٣٠٠	٢,٠٤٧,١٥٨	-	-	-	٢,٧٤٣,٤٥٨
٣٤,١٣٢,٠٠٠	٤٤,٠٠٥,٣١٨	-	(٣٤,٥٨٨,٢٨٢)	-	٤٣,٥٤٩,٠٣٦
٣٤٨,٥١٢	٨٥٣,٦٨٥	-	-	-	١,٢٠٢,١٩٧
<u>٥٩,٧٢٥,٨٥٥</u>	<u>١٥٩,٠٥٠,٦٨٣</u>	<u>٥,٠١٤,٤١٥</u>	<u>(٣٤,٥٨٨,٢٨٢)</u>	<u>-</u>	<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>

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

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مخصص مقابل كفالتين بقيمة إجمالية تعادل ٥٥٥,٣٦٢,٠٥٨ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

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

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

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٠ وتم تسوية الضريبة والغرامة خلال عام ٢٠١١ وذلك بدفع مبلغ ٣٤,٥٨٨,٢٨٢ ليرة سورية.

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	الرصيد في أول السنة
(٢٢٩,٩١١,٨٢٤)	(٢١٨,١٢٥,٣٢٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢٠٦,٤٧٢,٣٣٢	-	مصروف ضريبة الدخل
(٨٥,١٥١,٠٥٧)	١,٢٠١,٤٤٨	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩</u>	<u>١٣,٥٦٠,٧٧٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠٩,١٦٣,٣٧٤	١٠,٣٨٦,٨٠٨	استرداد مخصص ضريبة دخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠
(٢٤,٠١٢,٣١٧)	(١١,٥٨٨,٢٥٦)	مخصص ضريبة دخل للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥
<u>٨٥,١٥١,٠٥٧</u>	<u>(١,٢٠١,٤٤٨)</u>	

خلال عام ٢٠١٢، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١,٥٨٨,٢٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية ومازال هذا الطلب قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة. تمت خلال عام ٢٠١١ إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي المحتسب بناء على القرار (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصرف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. خلال عام ٢٠١١، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ٢٤,٠١٢,٣١٧ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية. كانت نتيجة الاعتراض عن عام ٢٠٠٥ تخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ١,٤٢٦,٢٥٨ ليرة سورية وبالمقابل تم تكليف المصرف بفائدة ٧% على الضريبة الإضافية عن ٢٤ شهراً بقيمة ١,٦٨٦,٠٩٥ ليرة سورية. لم يتم المصرف بالاعتراض على هذا التكليف حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

مازال طلب الاعتراض عن عام ٢٠٠٤ قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨,٥٠٦,٢٣٢	١٦,٣٦١,٨٨٥	الرصيد في أول السنة
-	٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال السنة
٧,٨٥٥,٦٥٣	٨,٢٤٤,١٠١	الإضافات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
<u>١٦,٣٦١,٨٨٥</u>	<u>٢٩٠,٣٨١,٨٣٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٨٢,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	الرصيد في أول السنة
(٢,٤٦٥,٠٠٠)	-	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال السنة
<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	(٢٣١,٠٦١,٨١٩)	(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٦٩,١٤٤,٨٣٦	٦٥,١٠٥,٨٣٧	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)
٧,٣٠٢,٦٦٢	٧,٣٠٢,٦٦٢	إطفاء الفروغ (إيضاح رقم ١٣)
٣١٣,٧٨١,١٩٨	٦٦,١٧٠,١٤٨	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
٧٨,٦٦٢,٢٢٩	٢٥,٣٥٧,٦٩١	القرار ٥٩٧ / م ن / ب ٤ وتعديلاته
٣٩,٠٠٦,٤٦٤	٥,٥٤٢,٨٥٩	غرامات ضريبية
٢٥,٢٥٤,٧٩٨	١٠,٥٤١,٨١٢	خسائر شركة تابعة
		ينزل:
(٣٠٩,٢٥٥)	(٩,٥٨٠,١٧٦)	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
(٥,٥٢٥,٠٠٠)	(٤,٦٧٥,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣)	(٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٦,٩٩٩,٩١٦)	(١,٣٤٠,٠٤٩)	استرداد فوائد معلقة لعام ٢٠٠٩ وما قبل
(١,٤٠٤,٤٩٣)	-	إيرادات فوائد على سندات الخزينة
(٨٣,٥٣٦,٩٧٦)	(٤٩,٥٠٠,٢٤٥)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
٢,٠٤٧,١٥٨	(٧٤٢,٠٤٠)	(استرداد) / إضافة مؤونة تغير أسعار صرف
٨٢٥,٨٨٩,٣٢٧	(١,٠٦٣,١٠٣,٤٠٠)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
		ضريبة الدخل المستحقة عن (خسائر) / أرباح
٢٠٦,٤٧٢,٣٣٢	(٢٦٥,٧٧٥,٨٥٠)	السنة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٢٤,٠١٢,٣١٧	١١,٥٨٨,٢٥٦	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(١٠٩,١٦٣,٣٧٤)	(١٠,٣٨٦,٨٠٨)	استرداد مخصصات سنوات سابقة
(٧,٨٥٥,٦٥٣)	(٧,٦٩٣,٨٠٧)	إيرادات ضريبية دخل شركة تابعة
١١٣,٤٦٥,٦٢٢	(٢٧٢,٢٦٨,٢٠٩)	

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٦١,١٣٩,٦٠٨	٢٩٣,٢١٣,٠٥٦	ودائع الزبائن
٣٢,٥٤٠,٦٨٨	٤٦,٣٧٨,٨٧٢	تأمينات نقدية
١,٥٧٨,٠٨٢	-	ودائع المصارف
١٩٥,٢٥٨,٣٧٨	٣٣٩,٥٩١,٩٢٨	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٦٧١,٥٨٢,١٣٣	٨٧٢,٥٢٩,٧٤٢	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٥٨٠,٥٦٨,٨٩٩	١٧٨,٢٩٠,٢٨٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٠٢,٣٦٧,٨٣٣	١٦٣,١٧٥,٣٥٧	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
١٧٢,١٥٦,٠٣٦	١٧٠,٧٧٨,٤٨٧	دفعات مقدمة من العملاء
٦٩,٣٧٥,٧٩٥	٣٨,٨٠٤,٣٩٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٩,٧٠١,٧٢٣	٤٢,٧٣٣,٣٦٨	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤٠-أ)
٥٢,٦٧٢,١٠١	٩٤,٣٣٣,٦٤٣	تسويات لبطاقات الصراف الآلي
-	١,٣٢٣,٠٠٩	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٤٠-أ)
١,٦٢١,١٠٠	١,٦٢١,١٠٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٤)
-	١٦٦,٦٢٠,٥١٠	حسابات دائنة أخرى
٣٦,٥٨٧,١٣٤	٣١,٦٣٨,٩٦٢	
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	

٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك بنك بيمو - لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

التكلفة التاريخية	العملة الأصلية	عدد الأسهم	
ل.س.		سهم	
٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	٢٨,٦٠٢,٦٩٠	ليرة سورية
٢,١٣٩,٧٣١,٠٠٩	٤٣,٦٤٥,٠٧١	٢١,٣٩٧,٣١٠	دولار أمريكي
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	(٢٣١,٠٦١,٨١٩)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		(ينزل) / يضاف
(٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣)	(٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٦,٣٩٧,٨٨٢	٢,٦٧٠,٥٩٢	حصة الجهة غير المسيطرة من خسائر الشركة التابعة قبل الضريبة
٣٩٤,٨٦٣,٥٠٤	(١,١٧٤,٦١٦,٣٠٧)	
٣٩,٤٨٦,٣٥٠	-	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

٢٤ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٧٤٧,٥٠٠	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	الرصيد في أول السنة
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة
(٩,٨٦٠,٠٠٠)	(١,٦٩٧,٨٧٥)	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
	٤١٠,٨٨٦	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
-		في موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٦٥,٠٠٠	-	التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ٢٠ - ج)
٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٣,٠٦٥,٥١١	

٢٥ - الخسائر المتراكمة والأرباح المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٣١٠,٨٦٦,٦٢٢ ليرة سورية بينما بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣ ليرة سورية.

٢٦ - احتياطي عام مخاطر تمويل

تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مع العلم بأن المصرف ملزم باستكمال احتجازه الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠ م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢ م/ن/ب/٤.

٢٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٨٢٧,٤٦٩,٤٠٠	٨٠٠,٨٩٢,٢٣١	حسابات جارية مدينة
٨٧٤,٠٢٤,٥٠١	١,٠٩٩,٤٥٩,٧٢٢	قروض وسلف
٤٩٢,٦٧٩,٣٨٨	٣٥٢,١٩٦,١٧١	سندات محسومة
١,٠٢٥,٢٣٥,٦١٨	٨٠٢,٢٠٥,٥٢٣	تسهيلات مباشرة - تجزئة
٩٠,١٠٥,٠٠٠	-	قروض الحكومة والقطاع العام
٢٠٩,٤٢٧,٢٤٤	٤٠,٠٧٦,١٧١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٧,٣٦٨,٥٠٦	٣٣,٠٩٣,٩٧١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٣,٥٤٦,٣٠٩,٦٥٧</u>	<u>٣,١٢٧,٩٢٣,٧٨٩</u>	

٢٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٠٧,٠٣٣	١٢,٩٨١,٥٧١	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١٣٢,٠٥٩,٣٧٤	٩٠,٨٨٨,١٤٩	حسابات جارية
١٢٨,٨٣٦,٨٩٠	١٨٨,٢٧٣,١٩٤	ودائع التوفير
٧٩٦,١٠٥,٤٨٣	١,١٦٨,٦٨٤,٨٧٦	ودائع لأجل
٤٢,٣٥٤,٨٦٤	٧٨,٤٩٠,٤٢٤	تأمينات نقدية
<u>١,١٠٣,٢٦٣,٦٤٤</u>	<u>١,٥٣٩,٣١٨,٢١٤</u>	

٢٩ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٣١,٧٩٩	١٩,٦٧٣,٤٩٩	عمولات على التسهيلات المباشرة
٣٢٦,٠٩٣,٨٩٠	٢٨٣,٨١٢,١٥٣	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٢٥١,٣٤٩,٣٥٨	٣٤٩,٤٣٦,٩٤٤	عمولات على الخدمات المصرفية
١٣,٢٢٣,٧٥٣	٢,٥٨٢,٥٥٠	عمولات متنوعة
<u>٦١٧,٧٩٨,٨٠٠</u>	<u>٦٥٥,٥٠٥,١٤٦</u>	

٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢,١٩٧,٦٨٧	٧,٣٨٣,٤٣٩	عمولات مدفوعة للمصارف
١٤,٨٩٩,٥٣٢	٥٣,٣٩٦,٠٧٥	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٣٠٥,٨٥٣	١,٧٣٦,٨١٨	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>٢٧,٤٠٣,٠٧٢</u>	<u>٦٢,٥١٦,٣٣٢</u>	

٣١ - أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤١٧,٦٥٠	-	توزيعات أرباح على الأسهم
١,٨٣٢,٢٩٨	-	توزيعات أرباح على السندات
-	٢,٨٨٨,٨٥٧	فوائد على السندات
٣٠٩,٢٥٥	٩,٥٨٠,١٧٦	أرباح تقييم غير محققة - سندات
(١١,٣٨٦,٠٧٩)	(١,٠٠٥,٦٩٠)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
(٣,٨٣٩,٧٤١)	(٢,٤٦٤,١٩٧)	خسائر بيع محققة - أسهم
(١٢,٦٦٦,٦١٧)	٨,٩٩٩,١٤٦	

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

٣٢ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٢٥,٠٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٤٠-ب)
٣٣٤,٥٠٠	٣٥٦,٨٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم شركات أخرى
٥,٨٥٩,٥٠٠	٥,٠٣١,٨٠٠	

٣٣ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٧٤٣	٣٧,٢٢٣,٧٢٩	استرداد مصاريف مستحقة
٣٣٠,٤٤٦	-	صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٣,٠٥٩,٣٧٨	٦,٨٨٥,٤٦١	إيرادات أخرى
٣,٥٧٩,٥٦٧	٤٤,١٠٩,١٩٠	

٣٤ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٨,٠٩٧,٧٩٥	٧٣٣,٨٦٤,١٢٩	رواتب ومكافآت وتعويضات
١٥,٩٢١,٠٢١	١٤,٦٢١,٠٨٦	مصاريف طبية
١٠١,٨٩٦,١٨١	٢٣٩,٨٩٨,٣٤٨	رواتب ومكافآت وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح رقم ٤٠-ج)
١٠٧,١١١,٧٠٨	٩٥,٨٦٠,٠٤١	حصة المصرف من التأمينات الإجتماعية
١٥,٣٧٨,٦٧٤	٢,٣٨٩,٥١٤	تدريب الموظفين
<u>١,٠٠٨,٤٠٥,٣٧٩</u>	<u>١,٠٨٦,٦٣٣,١١٨</u>	

٣٥ - مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٠١,٩٥٣,٣٨٢	٦٦,١٧٠,١٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)
٥٠٠,١٠٧,٨١٢	١,٦٠٠,٨٢١,٠٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)
١١٢,١٤٤,٥٢٢	٤٢,٤٩٧,٧٦٥	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ١٩)
<u>٩١٤,٢٠٥,٧١٦</u>	<u>١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩</u>	

٣٦ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢٦,٣٥٠,٨٩٤	١٣٨,١٣٩,٣٩١	إيجارات
٧٧,٣٩١,٣٥٦	٣٣,٨١٤,٧٦٥	رسوم قانونية
٦٤,٧٦٥,٦٨٤	٣,٠٥٦,٢٧٧	إعلانات
٥١,٩٧٣,٠٧٥	٣٩,٥٥٨,٨٧٠	بريد وبرق وهاتف
٤٥,١٠٨,١١٥	٤٤,٢٠٧,١٧٣	سفر وتنقل
٤٠,٣٨٤,٧١٣	٤٣,٥٦١,٢٥٥	صيانة
٣٤,٧٨٤,٣٣٢	٣٢,١٩٦,٤٢٣	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
٣٢,١٠٥,٣١٢	١٧,٨٨٦,٦٢٢	الدراسات والاستشارات
٢٧,٨٠١,٥٠٣	١٦,٣٩٠,٨٦٥	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٤٠-ج)
٢١,٥٩٥,١٥٦	١٨,٨٧٧,٤١٣	مصاريف بطاقات ائتمان
٢١,٢٦٨,٤٣٩	١٢,٠٠٦,٤١٧	قرطاسية و مصاريف مكتبية
١٧,٢٥٧,٣٣٢	٢٠,٢٣٢,٤٩٠	تأمين
١٦,٧١٨,٧٥٠	١٦,٩١٩,٧٥٠	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤٠-ب)
١٣,٨٨٢,٤٠٨	١٢,٣٣٦,٣٥٠	مصاريف تنظيف وأمن
١٣,١٨٩,٦٤٦	١٧,٦٠٩,٣٤٣	ربط شبكات وأنظمة معلومات
١٠,٤٣٠,٠٢٠	-	مصاريف زيادة رأس المال
٨٤,٠٠٠	٦,٥٠٠	تبرعات
٣٠,٥٠٧,٢٩٥	١٩,٦٢٣,٥٠٤	مصاريف أخرى
<u>٦٤٥,٥٩٨,٠٣٠</u>	<u>٤٨٦,٤٢٣,٤٠٨</u>	

٣٧ - مخصص خسائر أخرى

خلال عام ٢٠١٢ و ٢٠١١ قام المصرف بالإبلاغ عن عدة سرقات نقدية بعدة فروع. بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيق الأولي والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من شركة التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصص لتغطية خسائر كامل المبالغ المسروقة والمسجلة تحت بند مخصص خسائر أخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
٦٦٣,٩١٢,٢٣٦	٤١,٩٢٧,٨٨٥	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٤٢,٦٢٠,٢٧٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)*
١٥,٥٨	٠,٨٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في كانون الأول		عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٢٠١١	٢٠١٢	يوم	سهم	
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤,٥٥٠,٠٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٠	٣٦٥	٤,٥٥٠,٠٠٠	٢٩ تشرين الثاني ٢٠١٠**
٥,٥٧٠,٢٧٥	١٢,٩٥٠,٠٠٠	١٥٧/٣٦٥	١٢,٩٥٠,٠٠٠	٢٧ تموز ٢٠١١
٤٢,٦٢٠,٢٧٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠			

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

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بناءً على تجزئة السهم التي تمت خلال شهر كانون الأول عام ٢٠١٢. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٩ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مائلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	٢٥,٥٤٠,٣٣٤,٩٣٧
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩
(١,٤٨٠,١١٧,٣٢١)	(١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦)
<u>٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦</u>	<u>٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠</u>

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

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

٤٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٤٧٦,٤٢٣,١٢٣,٢٥٩ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل مبلغ ١٠٥,٦٢٤,٢٢٠ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ٥,٣٣١,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وهذه التسهيلات مغطاة بضمانات.

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>

نسبة المساهمة
%

٧٤,٦٧

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
(١٩,١٥٤,١٨٦)	-	(٢٨٧,٦٠٧)	(١٨,٨٦٦,٥٧٩)	-	-	-	-	ضمانات صادرة
٣٤١,٥٧٠,٠٠٠	-	٦,٥٧٠,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ضمانات عقارية
(٧٧,٩٣٢,٦٧٠)	-	-	-	-	-	(١٤,١٦٥,٧٨٠)	(٦٣,٧٦٦,٨٩٠)	كفالات صادرة
١٧٧,٢١٨,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٢١٨,٣٨٢	اعتمادات مستندية صادرة
١٣٩	-	-	-	-	-	١٣٩	-	شيكات للتحويل
٤٦٤,١٤٤,٠٦٧	-	-	-	-	-	٤٣٩,١٥٢,٣٣٦	٢٤,٩٩١,٧٣١	بوالص استيراد
(٢٧,٢٠٢,٢١٠)	-	-	-	-	-	(٢٧,٢٠٢,٢١٠)	-	بوالص تصدير
(١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٥,١٦٤,٨٢٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	-	-	-	-	١٥,٠١٠,٢٨٦,٤٩٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠١١,٠٤٣,٤٩٠	-	-	-	-	٣٢,٤٤٠	٣,١٤٦,١٢٣,١٧٢	١,٨٦٤,٨٨٧,٨٧٨
٩,٨٦٢,٧٩٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	٦,٦٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٣,١٧٦,٣٩٢,٥٤٨
٤٥١,٩٠٧,٧٦٨	-	٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧	٢٢٧,٨١٥,٦٨١	-	-	-	-
٣,٠٩٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	٣,٠٩٥,٣٨٨	-
١٥,٣٢٨,٨٣٩,١٩٤	-	٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧	٢٢٧,٨١٥,٦٨١	-	٣٢,٤٤٠	٩,٨٣٥,٦١٨,٥٦٠	٥,٠٤١,٢٨٠,٤٢٦

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

							حسابات جارية مدينة
							ودائع لأجل
							أرصدة التسهيلات الائتمانية
							أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٤)

أرصدة دائنة

							حسابات جارية دائنة
							ودائع لأجل
							أنصبة أرباح موزعة
							غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢١)
							مصاريف مستحقة (إيضاح رقم ٢١)

بنود خارج الميزانية

(٤٧٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	ضمانات واردة
١٦١,٧١٤,٧٥٠	-	-	٢٤,٤٧٢,٣٣٠	-	-	٨٨,٤١٣,٣٠٧	كفالات صادرة
(٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	كفالات واردة
٧,٠٤٤,٣٠١	-	-	-	-	-	٩٤٧,٩٨٩	اعتمادات مستندية واردة
(٤٥١,٣٠١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	(١١,٠٣٨,٤٦٨)	(٤٤٠,٢٦٣,٤٢١)
(٤١٤,٨٤٤,٧٣٩)	-	-	-	-	-	(٩,٧٥٣,٨٦٠)	(٤٠٥,٠٩٠,٨٧٩)
٢١,٣٤٦	-	-	-	-	(٤٤,٦١٠)	٦٥,٩٥٦	شيكات للتحويل
(٦٤٩,٧٠٠,٢٣٩)	-	-	-	-	-	(٦٠٣,٨٨٣,٠٠٥)	(٤٥,٨١٧,٢٣٤)
٢٣,٩٤١,٨١٦	-	-	-	-	-	١٩,٥٧٨,٨٤٦	٤,٣٦٢,٩٧٠

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٢,٦٣٣	٣,٢٣٤,١٢٩	٥٩,٧٩٦	١٢,٤٢٨,٦٠١	٣٢,٥٤٦,٠٨٦	-	٤٨,٧٩١,٢٤٥	فوائد دائنة
(٣٤,٠٧١)	(٢٨٦,٩١٤)	(٣,٧٥٧,١٤٩)	(١٤٦,٠١٧)	(٨٠,٠٢٦)	-	(٤,٣٠٤,١٧٧)	فوائد مدينة
-	-	(٣٢,٠١٧,٨٠٦)	-	-	-	(٣٢,٠١٧,٨٠٦)	مصاريف تأمين
-	(١٦,٩١٩,٧٥٠)	-	-	-	-	(١٦,٩١٩,٧٥٠)	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٦)
-	-	(٢٣٩,٨٩٨,٣٤٨)	(١٦,٣٩٠,٨٦٥)	-	-	(٢٥٦,٢٨٩,٢١٣)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	-	٤,٦٧٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣٢)
-	١٧,٣٣٥,٦٦٥	-	-	-	-	١٧,٣٣٥,٦٦٥	أرباح مشتقات أدوات مالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٨٥,٠٠٤	٥,٠٦٨,٨٠٢	١٣,٢٠٣	١٤,٩٤٢,٢٣٨	٢٢,٢٦٦,٦٢٢	-	٤٥,٣٧٥,٨٦٩	فوائد دائنة
-	(٨٢٥,٠٣٣)	(٣٣٢,٩٥٢)	(٢٨,٤٠٥)	(٢,٤٢٠)	-	(١,١٨٨,٨١٠)	فوائد مدينة
-	-	(١٩,٥٢١,٣٠٩)	-	-	-	(١٩,٥٢١,٣٠٩)	مصاريف تأمين
-	(١٦,٧١٨,٧٥٠)	-	-	-	-	(١٦,٧١٨,٧٥٠)	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٦)
-	-	(١٠١,٨٩٦,١٨١)	(٢٧,٨٠١,٥٠٣)	-	-	(١٢٩,٦٩٧,٦٨٤)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣٢)

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٠١,٨٩٦,١٨١	٢٣٩,٨٩٨,٣٤٨
٢٧,٨٠١,٥٠٣	١٦,٣٩٠,٨٦٥
<u>١٢٩,٦٩٧,٦٨٤</u>	<u>٢٥٦,٢٨٩,٢١٣</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٤)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٦)

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

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف مقربة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٩% إلى ١٥%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف المقربة تصل حتى ٩%.

٤١ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	-	٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	الموجودات المالية
-	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٤٥٧,٦٢٦	١,٠٢٢,٩٢٦,٢٦٨	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	(٢,٧٣٢,١٩٤)	١,٥٨٠,٨٦٧,٨٠٦	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
(٩٤٩,٣٨٦,٨٣٧)	٣١,٩٨٦,٠٤٩,٢٩٤	٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	(٧٩٢,٤٩٠,٧١٥)	٢٥,٦٢٨,٩٩٣,٥٥٥	٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	إيداعات لدى مصارف
٩,٣٠٦,٠٨١	١,٦٥٢,٨٦٤,١٥٠	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	موجودات مالية محتفظ بها
-			-			حتى تاريخ الاستحقاق
-			-			وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	-	١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	المطلوبات المالية
٢,٢٠٩,٩١٧	٦١,٧٢٦,٤٥٣,٢١٤	٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	٤,١٧٦,١٥٠	٧٠,٠٦٣,٥٩٥,١٠٩	٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	ودائع مصارف
(٣٦,٥٣٢,٠٤٥)	٢,٩٧٩,٢١٦,٦٦٣	٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	٢,١٣٤,٢٠٨	٢,٤٠٥,٤٢٠,٥٥٣	٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) بالبيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

موجودات مالية للمتاجرة
موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٣,١١٦,٧٨٠	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	٣٩٢,٨٨١,٨١٢
٧٤,٩٧٠,٠٠٠	٨,٠٥١,٧٨٠	-	٨٣,٠٢١,٧٨٠
٨٨,٠٨٦,٧٨٠	٣٨٧,٨١٦,٨١٢	-	٤٧٥,٩٠٣,٥٩٢

موجودات مالية للمتاجرة
موجودات مالية متوفرة للبيع

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي (ش.م.م. عامة سورية) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع عنها الأقسام التالية:

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- **قسم إدارة الإئتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الإئتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم مراقبة الإئتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصر والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل في المصرف.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناء على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدني المطلوبة لتغطية هذه المخاطر.

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل فئة دين إلى الفئة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٩٥ م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و القرار ٩٠٢ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

١. مدى التزام المدين بشروط منح التسهيلات الائتمانية.
٢. حركة الحساب الجاري المدين.
٣. التزام العميل بسداد الأقساط والفوائد بالتواريخ المحددة.
٤. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
٥. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع الممول من الديون.
٦. تصنيف العميل (في حال توفره) من قبل شركات تصنيف معترف بها.
٧. وضعية العميل من ناحية السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.

يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية. ولأغراض احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من رهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملاءمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و القرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ الصادرين عن مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	للأفراد
٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	القروض العقارية
١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	للشركات الكبرى
٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٥١٨,٦٣٣,٤٦١	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	٥٨١,٨٣٠,٦١٨	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٤,٧٩٢,٦٤٣,٣٨٣	٣,٥٣٧,٧٨٤,١٢٦	زبائن
١٠,١٥٦,٨٣٤,٤٠٥	٩,٧٧٣,٠٦١,٣٥٧	مصارف
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	قبولات
٧,٥٨٦,٣٢٤,٠٨٣	٦,٧٩٢,٢١٧,٧٣٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٩٣,٣٤٣,٢٠١,٤٤٩</u>	<u>١٠٠,٢٩٤,٧٥٢,٠٤٩</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين، تم تطبيق القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفق الجدول التالي:

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

تتنوع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١١,٢٩٣,٢٤٤	٣٥,١٢٥,٨١٦	٤١,٨٤٩,٨٦٤	٣,٧٨٨,٤٢٤	٣٠,٥٢٩,١٤٠	عادية متدنية المخاطر
١٦,١١٣,٤٦٥,١٩٦	٢,٥٧٥,٢١٩,٣٠٨	٦,٠١٣,٠٠٩,٤٠٧	١,٩٠٠,٣٣٧,٣٣١	٥,٦٢٤,٨٩٩,١٥٠	عادية مقبولة المخاطر
١٣,٧٧٢,٦٧٤,١٤٠	٢,٣١٤,٣١٤,٢٥٢	١٠,٧٩٢,٧٥٩,٩٧٠	١٢٥,٣٦٢,٦٤١	٥٤٠,٢٣٧,٢٧٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٢,٧٨٩,٠٤٤,٢٢٩	٢,٢٣٥,٦٢٥,٨٧٨	١٠,٥١٤,٢٢٨,٦٤٠	٢٧,٠٩٧,٩٧٠	١٢,٠٩١,٧٤١	غير مستحقة
					منها مستحقة:
١٤٤,٤٤٣,٨١٠	٣٢,٣٩٣,٢٥٨	١١٢,٠١٢,٦٠٣	٣٧,٩٤٩	-	لغاية ٣٠ يوم
٥١٣,٨٦٤,١٣١	٢٤,٥٥٤,٤٨٨	٨٥,١٢٩,٣٩٨	٦٣,٢٤٣,٩٩٥	٣٤٠,٩٣٦,٢٥٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٢٥,٣٢١,٩٧٠	٢١,٧٤٠,٦٢٨	٨١,٣٨٩,٣٢٩	٣٤,٩٨٢,٧٢٧	١٨٧,٢٠٩,٢٨٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
١,٢٣١,١٧٨,٩٩٣	٤٦٨,٨٣٩,٦٨٧	٣٣١,٥٣٥,١٦٥	٩٩,٩٤٥,٥٩٠	٣٣٠,٨٥٨,٥٥١	دون المستوى
١,٠٤٢,٤٧٢,٦٣٨	٣٩٢,٧٨٦,٨٠٧	٣٩٦,١٢٥,٧٢٧	٥٥,٩١٧,٨٨٥	١٩٧,٦٤٢,٢١٩	مشكوك فيها
٢,٦٤٥,٥٦٢,١٢٤	٤٠٦,٥٤٦,٦٩٧	١,٤٨١,٠٦٣,٤٣٠	٧٣,٣٤٦,٠٨٤	٦٨٤,٦٠٥,٩١٣	هالكة (رديئة)
٤,٩١٩,٢١٣,٧٥٥	١,٢٦٨,١٧٣,١٩١	٢,٢٠٨,٧٢٤,٣٢٢	٢٢٩,٢٠٩,٥٥٩	١,٢١٣,١٠٦,٦٨٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥	٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧	١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٣	٢,٢٥٨,٦٩٧,٩٥٥	٧,٤٠٨,٧٧٢,٢٥٠	المجموع
(٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩)	(٨٨,٢٠٨,٠٠٤)	(٢٣٢,٩٧٤,٠٤٥)	(٢,٥٤٨,١٣٨)	(٥٤,٧٤٣,٩٠٢)	يطرح: فوائد معلقة
(١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥)	(٢٠٩,١٠٩,٣٥٢)	(٩٦٦,٧٠٥,١٤٨)	(٢٣,٤٠٦,٣٠٤)	(٤٠٣,٥١٥,٣١١)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفق الجدول التالي:

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

يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح. تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
٧٧٣,١٦١,٩٨٥	٣٠٤,٠٥٤,٤٩٢	٧٧,٠٢٠,٢٥٩	-	٣٩٢,٠٨٧,٢٣٤	عادية متدنية المخاطر
٣,٣٢٦,٣٦٤,٩٨٦	١,٠٩٠,١٣٥,٠٢٣	٢,١٤٤,٢٠٣,٤٢٠	-	٩٢,٠٢٦,٥٤٣	عادية مقبولة المخاطر
٣,٢٤١,٧٧٤,٠٤٠	٥٣٥,٤٢٠,٨٥٢	٢,٧٠٣,٥٦٧,١٨٨	-	٢,٧٨٦,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٢٤١,٧٧٤,٠٤٠	٥٣٥,٤٢٠,٨٥٢	٢,٧٠٣,٥٦٧,١٨٨	-	٢,٧٨٦,٠٠٠	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					<u>غير عاملة:</u>
١١,٢٢٦,٠٧٢	٤,٢٠٤,٧٢٢	٧,٠٢١,٣٥٠	-	-	دون المستوى
٣٠,٠١١,٥٧٢	٢٤,٢٤٦,٠٠٠	٥,٧٦٥,٥٧٢	-	-	مشكوك فيها
٨٦,٩٨٤,٩١٠	٢٨٣,٠٠٠	٤٧,٤٣٣,١٢٨	-	٣٩,٢٦٨,٧٨٢	هالكة (ردئية)
١٢٨,٢٢٢,٥٥٤	٢٨,٧٣٣,٧٢٢	٦٠,٢٢٠,٠٥٠	-	٣٩,٢٦٨,٧٨٢	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,٤٦٩,٥٢٣,٥٦٥	١,٩٥٨,٣٤٤,٠٨٩	٤,٩٨٥,٠١٠,٩١٧	-	٥٢٦,١٦٨,٥٥٩	<u>المجموع</u>
(٣١,١٤١,٢٤٠)	(١٠٩,٩٠٤)	(٣١,٠٣١,٣٣٦)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧,٤٣٨,٣٨٢,٣٢٥	١,٩٥٨,٢٣٤,١٨٥	٤,٩٥٣,٩٧٩,٥٨١	-	٥٢٦,١٦٨,٥٥٩	<u>صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</u>

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

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

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

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

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٦٩٤,٣٨٣,٦٥٩ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض والبالغة ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٦ ليرة سورية كافية.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

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

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨٨٤,٤٥٥,٢٢٨	-	٣٣٩,١٨٠,٣٠٨	١١٨,٨٧٠,١٢٣	٣,٧٨٨,٤٢٤	٤٢٢,٦١٦,٣٧٣	عادية متدنية المخاطر	
١٢,١٢١,٩٢٩,٣٨٢	-	٢,٩٢٢,٦٢٩,٢٦٧	٢,٩٧٥,٧٩٨,٨٦٥	١,٩٣٦,٢٨٣,٥٣٨	٤,٢٨٧,٢١٧,٧١٢	عادية مقبولة المخاطر	
٨,٢١٩,٤٥٥,١٢٩	-	٢,١٨٠,١٣٦,٢٥٥	٥,٤٤٦,٣٥٥,٨٦٢	١١١,٨٠٨,٥١٥	٤٨١,١٥٤,٤٩٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:	
٢٧٥,٣٥٥,١٢٤	-	-	-	٥٠,١٨١,٨٧١	٢٢٥,١٧٣,٢٥٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	
١٧١,١٦٤,٨٤٣	-	-	-	٣٨,٧٠٧,٨١٩	١٣٢,٤٥٧,٠٢٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم غير عاملة:	
١,٠٥٣,١٣٥,٣٢٨	-	٤٢٣,٢٥٥,٣٩٣	٢٩٧,٨٧٦,١٩١	١٠٥,٣٩٣,٨٩٩	٢٢٦,٦٠٩,٨٤٥	دون المستوى	
٩٣٠,٨٣٦,٣٢١	-	٣٤١,٣١٢,٩٦٤	٣٩٥,٥٥٨,٣٦٢	٥٦,٩٦٠,٣٤٧	١٣٧,٠٠٤,٦٤٨	مشكوك فيها	
١,٩٩٥,٧٣٠,٨١٠	-	٣٤٦,١٩٢,٢٦٧	١,١٠٥,٢٥٧,٠٩٦	٨١,٨٤٥,٦٧٦	٤٦٢,٤٣٥,٧٧١	هالكة (ردئية)	
<u>٢٥,٢٠٥,٥٤٢,١٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٦,٥٥٢,٧٠٦,٤٥٤</u>	<u>١٠,٣٣٩,٧١٦,٤٩٩</u>	<u>٢,٢٩٦,٠٨٠,٣٩٩</u>	<u>٦,٠١٧,٠٣٨,٨٤٦</u>	المجموع	
						منها	
٢,٤٣٢,٨٥٦,٢١٦	-	٧٤٤,٤٢٥,٨٨٩	١,١٢٣,٤٤٧,٧٦٩	٣,٧٨٨,٤٢٤	٥٦١,١٩٤,١٣٤	ضمانات نقدية	
١٦٥,١٧٥,٢٢٩	-	-	١٦٥,١٧٥,٢٢٩	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
١٥,١٨٨,٤٥٥,٩٢٦	-	٤,٦٩٥,٢٠٧,٦٤٧	٥,٨١٧,٨٨٥,٨٩٤	٢,٢٩٢,٢٩١,٩٧٥	٢,٣٨٣,٠٧٠,٤١٠	ضمانات عقارية	
٤٥٣,٢٧٩,٢٤٦	-	٤٤١,٨٧٨,٠١٧	١١,٤٠١,٢٢٩	-	-	أسهم متداولة	
٦,٦٨٢,٥٥٥,٧٣١	-	٦٧١,١٩٤,٩٠١	٢,٩٣٨,٥٩٦,٩٨٠	-	٣,٠٧٢,٧٦٣,٨٥٠	سيارات و آليات	
٢٨٣,٢١٩,٨٥٠	-	-	٢٨٣,٢٠٩,٣٩٨	-	١٠,٤٥٢	أخرى	
<u>٢٥,٢٠٥,٥٤٢,١٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٦,٥٥٢,٧٠٦,٤٥٤</u>	<u>١٠,٣٣٩,٧١٦,٤٩٩</u>	<u>٢,٢٩٦,٠٨٠,٣٩٩</u>	<u>٦,٠١٧,٠٣٨,٨٤٦</u>	المجموع	

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٧٠٢,٧٨٨,٧٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٨٢,١٣٠,٠٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٩٢٢,١١٠,٥٠٣ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢١,٧٥٣,٢٦٢ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	-	-	٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	١٠,٧٩٤,٠٤١,٥٥٣	٤,٣٢٢,٣٢٤,٥٤٦	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	٤,٧٨٠,٤٧٩,١٠٢	٢,٤٨٤,٠١١,٠٣٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	-	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٢,٤١٦,٨٥٣,٦٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١٧,١٥٨,١٢٠,٦٥٥</u>	<u>٣٥,٢٥٨,٧٣٢,٩٩١</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	-	-	٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	١٣,٧٣٨,٧٣٧,١٨٤	٨,٢٨٧,٦٢٥,٥٩٨	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	إيداعات لدى مصارف
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	-	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	-	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	-	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٧٢٤,٥٦٣,٧٣٢</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٧٥٩,٢٠٥,٨٢٦</u>	<u>١٩,٩٦٥,٣٥٧,٩٠٦</u>	

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P		
٢٠١١	٢٠١٢			
ل.س.	ل.س.			
٩,٦٦٤,١٧١,٣٤٧	٢٨,٤٥٢,٣٩٧,٤١١	AAA- To AAA+	جيد	الدرجة الأولى *
٤٠,٨٣٠,١٢٩	٩٩٩,٥٣٩,١٥٥	AA- To AA+		الدرجة الثانية
١٠,٢٦٠,٣٥٦,٤٣٠	٥,٨٠٦,٧٩٦,٤٢٥	A- To A+		الدرجة الثالثة
١٩,٩٦٥,٣٥٧,٩٠٦	٣٥,٢٥٨,٧٣٢,٩٩١			
١٣,٦٤٠,٨٢٩,٢٣٢	١١,٦١٥,١٣٥,٢٧٢	BBB- To BBB+	عادي	الدرجة الرابعة **
١,١١٨,٣٧٦,٥٩٤	٢٨,٢٦٧,٨٧٢	BB- To BB+		الدرجة الخامسة
-	٥,٥١٤,٧١٧,٥١١	Less than B-		الدرجة السادسة
١٤,٧٥٩,٢٠٥,٨٢٦	١٧,١٥٨,١٢٠,٦٥٥			
٣٤,٧٢٤,٥٦٣,٧٣٢	٥٢,٤١٦,٨٥٣,٦٤٦			

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات خزينة

الإجمالي كما في		موجودات مالية محتفظ بها		مؤسسة التصنيف		درجة التصنيف	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	حتى تاريخ الاستحقاق	حتى تاريخ الاستحقاق				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.				
٢١٤,٥٢٣,٦٥٩	٢١٤,٥٢٣,٦٥٩	٢١٤,٥٢٣,٦٥٩	٢١٤,٥٢٣,٦٥٩	S & P		A+	
٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	S & P		AA-	
١,٥٥١,١٢٢,٤١١	١,٥٥١,١٢٢,٤١١	١,٥٥١,١٢٢,٤١١	١,٥٥١,١٢٢,٤١١	S & P		A-	
١,٠٢٠,٤٠٠,٤٠٠	١,٠٢٠,٤٠٠,٤٠٠	١,٠٢٠,٤٠٠,٤٠٠	١,٠٢٠,٤٠٠,٤٠٠	S & P		BBB	
١,٢١٠,٧٣٨,٩٢٢	١,٢١٠,٧٣٨,٩٢٢	١,٢١٠,٧٣٨,٩٢٢	١,٢١٠,٧٣٨,٩٢٢	S & P		BBB+	
٢,٥٤٩,٣٣٩,٧٨٠	٢,٥٤٩,٣٣٩,٧٨٠	٢,٥٤٩,٣٣٩,٧٨٠	٢,٥٤٩,٣٣٩,٧٨٠	S & P		BBB-	
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦				
الإجمالي كما في		موجودات مالية محتفظ بها		مؤسسة التصنيف		درجة التصنيف	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١	حتى تاريخ الاستحقاق	حتى تاريخ الاستحقاق				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.				
٩٣٦,٩٦٥,٠٣٢	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	S & P		A+	
١,٠٨٦,٣٥٨,٠٦٩	١,٠٨٦,٣٥٨,٠٦٩	-	-	S & P		AA-	

(٦) التركز الجغرافي:

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

المجموع	دول الشرق					داخل سورية	
	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	-	-	-	-	-	٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	٦,٧٤٦,٢٧٥	١٠,٣١٢,٥٨٨	٢,٢٥٩,٠٢٣,٨٦٤	١٢,١٥٣,٥٨٥,٦٨٩	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٣	٦٨٦,٦٩٧,٦٨٣	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	-	-	-	-	-	٤,٦٢٩,٧٢٩,٢٢٢	للأفراد :
٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	-	-	-	-	-	٢,٠٤٨,٣٤٧,٧٢٩	القروض العقارية
							للشركات:
١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	-	-	-	-	-	١٥,٠٣٣,٦٠٠,٧٥٨	الشركات الكبرى
٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	-	-	-	-	-	٤,٧٠٩,٨٠٦,٥٦١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	-	٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	-	-	٢٨,٨٤٣,٩٧٦	٢٠,٥٥٨,٩٥٦	٤٦٩,٢٣٠,٥٢٩	٤٦٩,٢٣٠,٥٢٩	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	-	-	-	-	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٩,٣٥٦,٩٧١,٣٧٧</u>	<u>٦,٧٤٦,٢٧٥</u>	<u>١٠,٣١٢,٥٨٨</u>	<u>٨,٨٣٣,٩٩٣,٠١٢</u>	<u>١٣,٩٧٦,١٠٩,٦٠٩</u>	<u>٥٦,٥٢٩,٨٠٩,٨٩٣</u>	<u>٥٦,٥٢٩,٨٠٩,٨٩٣</u>	الإجمالي ٢٠١٢
<u>٦٨,١٣٠,٥١٩,٣٩٦</u>	<u>١,١٠٤,٣٦١</u>	<u>٣١٤,٤٤٢</u>	<u>٦,٦٥١,٨٦٧,٣٤١</u>	<u>١٦,٦٨٧,٧٩٣,١٦٨</u>	<u>٤٤,٧٨٩,٤٤٠,٠٨٤</u>	<u>٤٤,٧٨٩,٤٤٠,٠٨٤</u>	الإجمالي ٢٠١١

* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٧) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	-	-	-	-	-	٢٧,٨٠٧,٧٧٧,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	-	-	-	-	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	١٤,٩٨٤,٩٦٠,٩٥١	-	٦٢,٢٦٣,٧١٩	٦,٢٧١,٤٥٠,٧٦٤	٥,١٠٢,٨٠٨,٨٣٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	-	-	-	٦,٥٤٦,١٢٥,١٧٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	٣٧١,١٥٦,٠٣١	٩,٧٥٤,٢٠٧	٣٣٠,٧٤٨	٣٣,٣١٤,٢٣٣	٢٧,١٠٦,٣٥٣	٧٦,٩٧١,٨٨٩	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	-	-	-	-	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٩,٣٥٦,٩٧١,٣٧٧</u>	<u>١٥,٣٥٦,١١٦,٩٨٢</u>	<u>٧٢٨,١١٩,١٧١</u>	<u>٦٢,٥٩٤,٤٦٧</u>	<u>٦,٣٠٤,٧٦٤,٩٩٧</u>	<u>٥,١٢٩,٩١٥,١٨٩</u>	<u>٥١,٧٧٥,٤٦٠,٥٧١</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>٦٨,١٤٣,٦٣٦,١٧٦</u>	<u>٢١,٥٧٢,٩٨١,٦٥١</u>	<u>٥٣٠,٦٤٤,٦٥٢</u>	<u>١٠٠,٠٨٨,٣٨٠</u>	<u>٧,٥٩٨,٦٣٦,١٦٥</u>	<u>٤,٠٨٨,٤٣٥,٧٧٠</u>	<u>٣٤,٢٥٢,٨٤٩,٥٥٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١١

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقفٍ محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٤,١٠٢,٠٦٠)	(٣٢,١٣٦,٠٨٠)	(١,٦٠٦,٨٠٤,٠١٠)	دولار أمريكي
(٢٨,٧٢٢,٣٧٧)	(٣٨,٢٩٦,٥٠٢)	(١,٩١٤,٨٢٥,١٠٠)	يورو
(٤,٩٨٩,٦٣٢)	(٦,٦٥٢,٨٤٢)	(٣٣٢,٦٤٢,١٢٠)	جنيه استرليني
(١٤,٥٣٨,٩٢١)	(١٩,٣٨٥,٢٢٨)	(٩٦٩,٢٦١,٤٢٠)	ين ياباني
(٢٦٨,٩٦٢,٦٤٩)	(٣٥٨,٦١٦,٨٦٦)	(١٧,٩٣٠,٨٤٣,٢٨١)	ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,١٠٢,٠٦٠	٣٢,١٣٦,٠٨٠	(١,٦٠٦,٨٠٤,٠١٠)	دولار أمريكي
٢٨,٧٢٢,٣٧٧	٣٨,٢٩٦,٥٠٢	(١,٩١٤,٨٢٥,١٠٠)	يورو
٤,٩٨٩,٦٣٢	٦,٦٥٢,٨٤٢	(٣٣٢,٦٤٢,١٢٠)	جنيه استرليني
١٤,٥٣٨,٩٢١	١٩,٣٨٥,٢٢٨	(٩٦٩,٢٦١,٤٢٠)	ين ياباني
٢٦٨,٩٦٢,٦٤٩	٣٥٨,٦١٦,٨٦٦	(١٧,٩٣٠,٨٤٣,٢٨١)	ليرة سورية

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٠١٠,٥٨١	٣٤٠,٧٩٩,٥٩٩	٣,٤٠٧,٩٩٥,٩٩٣	دولار أمريكي
(٣,٢٥٦,١١٠)	(٤,٣٤١,٤٨٠)	(٤٣,٤١٤,٨٠٤)	يورو
٤٢٨,٩٣٦	٥٧١,٩١٤	٥,٧١٩,١٣٧	جنيه استرليني
(١٨,٥١٧)	(٢٤,٦٨٩)	(٢٤٦,٨٩١)	ين ياباني
١٣٠,١٠٦	١٧٣,٤٧٥	١,٧٣٤,٧٤٧	فرنك سويسري
(١٢,٦١٤,٢٨٤)	(١٦,٨١٩,٠٤٥)	(١٦٨,١٩٠,٤٥٢)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٨,٠١٠,٥٨١)	(٣٤٠,٧٩٩,٥٩٩)	٣,٤٠٧,٩٩٥,٩٩٣	دولار أمريكي
٣,٢٥٦,١١٠	٤,٣٤١,٤٨٠	(٤٣,٤١٤,٨٠٤)	يورو
(٤٢٨,٩٣٦)	(٥٧١,٩١٤)	٥,٧١٩,١٣٧	جنيه استرليني
١٨,٥١٧	٢٤,٦٨٩	(٢٤٦,٨٩١)	ين ياباني
(١٣٠,١٠٦)	(١٧٣,٤٧٥)	١,٧٣٤,٧٤٧	فرنك سويسري
١٢,٦١٤,٢٨٤	١٦,٨١٩,٠٤٥	(١٦٨,١٩٠,٤٥٢)	عملات أخرى

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩١,٢٢٢,٥٥٣	١٧٣,٨٩٩,٩٦٥	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	دولار أمريكي
٣٦,١٤٧	١,٨٠٥,٥٦٠	١٨,٠٥٥,٥٩٥	يورو
٣٦,١٤٧	٤٨,١٩٦	٤٨١,٩٥٨	جنيه استرليني
(٦٨,٧٠٠)	(٩١,٦٠٠)	(٩١٥,٩٩٧)	ين ياباني
٦٧,٦٦١	٩٠,٢١٥	٩٠٢,١٤٦	فرنك سويسري
٥٢,٥٧٣,٦٦٦	٧٠,٠٩٨,٢٢١	٧٠٠,٩٨٢,٢٠٩	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (١٠%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٩١,٢٢٢,٥٥٣)	(١٧٣,٨٩٩,٩٦٥)	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	دولار أمريكي
(٣٦,١٤٧)	(١,٨٠٥,٥٦٠)	١٨,٠٥٥,٥٩٥	يورو
(٣٦,١٤٧)	(٤٨,١٩٦)	٤٨١,٩٥٨	جنيه استرليني
٦٨,٧٠٠	٩١,٦٠٠	(٩١٥,٩٩٧)	ين ياباني
(٦٧,٦٦١)	(٩٠,٢١٥)	٩٠٢,١٤٦	فرنك سويسري
(٥٢,٥٧٣,٦٦٦)	(٧٠,٠٩٨,٢٢١)	٧٠٠,٩٨٢,٢٠٩	عملات أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

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

فيما يلي تحليل لأثر تغيير أسعار الأسهم المقتناة كاستثمارات على حقوق الملكية للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع اعتبار كافة المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة:

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على القيمة السوقية للأسهم	التغير في المؤشر %	المؤشر
ل.س.	ل.س.		
٣,٣٢٤,٠٥٩	٤,٤٣٢,٠٧٩	الزيادة ٥%	سوق دمشق للأوراق المالية
(٣,٣٢٤,٠٥٩)	(٤,٤٣٢,٠٧٩)	النقص ٥%	سوق دمشق للأوراق المالية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من سنة	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	٢٩,٢٧٦,١٩٣,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	١٥,١١٦,٣٦٦,٠٩٩	أرصدة لدى مصارف
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٩٣,٧٣٤	٧,٨٩٣,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٦,٤٢١,٤٨٤,٢٧٠	٥,٣٠٧,٤٩١,٣٠٤	٥,٩٥٠,٩٨٠,٠٨٩	٨١٠,٨٦٠,٥٩٢	١,٢٢٢,٨٣٠,٦٩٤	٢,٩٥٢,٣٦١,٣٠٢	٢,٤٩٨,٥٢٢,٦٢٢	٧,٦٧٨,٤٣٧,٦٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٠,٧٤٧,٨٤٠	٥,٧٧٧,٨٤٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢٦٤,٤٩٠,١٣٦	-	٧١٨,٣٦٤,٩٦٤	-	-	٤٠٥,٢٧٤,٣٨٤	٦,١٤٠,٨٥٠,٧٨٨	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	٢,٥٧٤,٠٣٦,٣١٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١١٣,٨٣٩,٦٣٢	١١٣,٨٣٩,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٨,٦٣٣,٤٦١	٥٠٦,٥٤٦,٤٦١	-	-	-	٧,٦٧٨,٢٠٠	-	٤,٤٠٨,٨٠٠	موجودات أخرى
٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	٦٤٤,٦٢٠,١٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	٣٨,٧٢٦,٧٨٠,٣٢٠	٦,٧٤٤,٣١٥,٠٥٣	٨١٠,٨٦٠,٥٩٢	١,٢٢٢,٨٣٠,٦٩٤	٤,٤٤٨,٩١٣,٨٨٦	٩,١٣٩,٣٧٣,٤١٠	٢٢,٧٩٩,٢١٢,٥٦٦	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من سنة	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩١٩,٠٧٦,٤٤٦	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٨٦٩,٠٧٦,٤٤٦
٧٠,٠٦٧,٧٧١,٢٥٩	-	٣٣٣,٣٤٩,٢٤٥	١,٠٧٧,١٤٣,٠٧٧	١,٥٢٦,٩١٦,٣٠٢	٣,٣٤٢,٧٥٥,١٨٥	٤,٠٠١,٣٤١,٠٥٤	٥٩,٧٨٦,٢٦٦,٣٩٦
٢,٤٠٧,٥٥٤,٧٦١	-	٢٧,١١٣,١١٣	٣٧٢,٩٦٩,٠٨٧	٩٤,٧٥٨,٢٤٤	١,٤٥٨,٧٣٣,٥٦٨	٢١٤,١٦٧,٨٨٤	٢٣٩,٨١٢,٨٦٥
٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	٣١٤,٣٧٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١٣,٥٦٠,٧٧٢	-	-	-	-	-	-
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-
٢,١٠١,٤٤٠,٧٩٠	١,٩٣٤,٨٢٠,٢٨٠	-	-	-	-	١٦٦,٦٢٠,٥١٠	-
٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧	٢,٢٧٠,٨٧٥,٨٢١	٣٦٠,٤٦٢,٣٥٨	١,٥٠٠,١١٢,١٦٤	١,٦٢١,٦٧٤,٥٤٦	٤,٨٠١,٤٨٨,٧٥٣	٤,٣٨٢,١٢٩,٤٤٨	٦١,٨٩٥,١٥٥,٧٠٧
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٣٦,٤٥٥,٩٠٤,٤٩٩	٦,٣٨٣,٨٥٢,٦٩٥	(٦٨٩,٢٥١,٥٧٢)	(٣٩٨,٨٤٣,٨٥٢)	(٣٥٢,٥٧٤,٨٦٧)	٤,٧٥٧,٢٤٣,٩٦٢	(٣٩,٠٩٥,٩٤٣,١٤١)

المطلوبات
ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من سنة	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	-	-	١١٢,٢٢٠,١٦٧	٢١٣,٨٤٦,٤٧٥	-	٦٩٤,٤٠٢,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٣,١١٦,٧٨٠	-	-	-	-	-	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	موجودات مالية للمناجرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٢,١٥٦,٩١٧,٨٢٢	١٢,٤٥١,١٦٢,٨٦٦	٧٧٦,٨٩٨,٨٨٢	١,١٤٤,١٨٦,٧٤٧	٣,٠٥٦,٣١٦,٠٩٤	٢,٩٦٨,١١١,٩٤٥	١٠,٣٨١,٨٤١,٧٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	-	-	-	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	١٦,٣٦١,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	١٩,٧٩٣,٣٩٣,١٦٨	١٢,٩٨٠,٣٢٠,٩٣٥	٧٧٦,٨٩٨,٨٨٢	١,٢٥٦,٤٠٦,٩١٤	٣,٢٧٠,١٦٢,٥٦٩	٤,٠٨٢,٥١١,٩٤٥	٣٣,٤٨٢,٣٧١,٥٨٩	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من سنة	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	المطلوبات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	ودائع مصارف
٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	-	١٩٩,١٦٤,٩٦٠	٦٣٨,٥٢٤,٢٣٤	١,٢٢٩,٤٣٩,٧٨٠	١,٦٤٥,٦٦٣,٥٤٨	٢,٥٠٤,٧٧٣,٩٤٠	٥٥,٥١١,٠٩٦,٦٦٩	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	-	٣٥,٨٠٤,٠٠٠	٣٦٤,٧٨٣,٠٠٠	١٦٣,٠٦٨,٠٠٠	١,٩٧٧,٥١٦,٤٦٨	١٨٢,٣٥٣,٠٠٠	٢١٩,١٦٠,١٥٠	تأمينات نقدية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	١٨٩,٢٠٢,٦٧١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٢,٤٦٩,٦٩٥,٩٥٢	٢٣٤,٩٦٨,٩٦٠	١,٠٠٣,٣٠٧,٢٣٤	١,٣٩٢,٥٠٧,٧٨٠	٣,٦٢٣,١٨٠,٠١٦	٢,٦٨٧,١٢٦,٩٤٠	٥٧,٢١٠,٣٧٤,١٤٠	مجموع المطلوبات
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	١٧,٣٢٣,٦٩٧,٢١٦	١٢,٧٤٥,٣٥١,٩٧٥	(٢٢٦,٤٠٨,٣٥٢)	(١٣٦,١٠٠,٨٦٦)	(٣٥٣,٠١٧,٤٤٧)	١,٣٩٥,٣٨٥,٠٠٥	(٢٣,٧٢٨,٠٠٢,٥٥١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	عملات أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥١٧,٠٦٦,٦٨١	١١٩,٦٣٥,٢٤٠	١٠٩,٥٧٩	١,٣٣٤,٢٠٤	٢,٧١٠,١٢٦,٧٧٣	٢,٦٨٥,٨٦٠,٨٨٥	موجودات
٢١,٧٢٢,٥٥١,٩٠٠	٢,٢٥٦,٤٢٩,٨٣٩	٥,١٦٦,٣٦٨	٢٤٦,٠٥١,٦٦٢	٤,٢٤٤,٠٦٦,٩٧٠	١٤,٩٧٠,٨٣٧,٠٦١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٨٠,٨٦٠,١٦٥	-	-	-	-	٧٨٠,٨٦٠,١٦٥	أرصدة لدى مصارف
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٣	-	-	-	٢١٢,٦٠٥,٠٣٣	١٦٧,١٦٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٧٩٨,٤٨٤,٤٣٨	٤٠,٦٨٦,٧٩٢	٥١,٩٠١,٧٠٠	٢٩٤,١١٦	٢٦٨,٢٥٦,١٩٥	٤٣٧,٣٤٥,٦٣٥	موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	-	-	-	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٢٣٠,٢٨٦	٨,٨٧٧	-	٤,٧٨٠	١,٠٠٢,٢٦٣	٢٦,٢١٤,٣٦٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٦,٩١٢,١٠٧	-	-	-	-	٢٨٦,٩١٢,١٠٧	موجودات أخرى
٣١,١٥٦,٤٢٨,٦٧٩	٢,٤١٦,٧٦٠,٧٤٨	٥٧,١٧٧,٦٤٧	٢٤٧,٦٨٤,٧٦٢	٧,٤٣٦,٠٥٧,٢٣٤	٢٠,٩٩٨,٧٤٨,٢٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						مطلوبات
٦٥٩,٩٩٢,٤٤٨	٥٨,٧٨٨	٥٥,٩٣٨,٢٨٢	٥,٢٤٣,٤٤٢	١٥٦,٨٢٦,٥٤٩	٤٤١,٩٢٥,٣٨٧	ودائع مصارف
٢٦,٠٦٥,٤٤٨,٥٣١	١,٤٦٧,٨٣٣,٣٥٣	٢,١٥٥,٣٦٢	٢٤١,٤٠٥,٧٩٧	٦,٣١٥,٧٢٠,٠٥٣	١٨,٠٣٨,٣٣٣,٩٦٦	ودائع الزبائن
١,٥٤٧,٥٤٥,٣٧٤	٢٤٤,٧٧٣,٨٧٣	-	٤٣٦,١٥٠	٦٥٧,٩٣٢,٧٢٩	٦٤٤,٤٠٢,٦٢٢	تأمينات نقدية
٦٢,٠٧٤,٤٨٦	-	-	-	٣٩,٥٦٠,٧٠٩	٢٢,٥١٣,٧٧٧	مخصصات متنوعة
٣٦٢,٨٦٢,٢٨٤	٢,٢١٠,٣٧٩	-	١١٧,٤١٥	٢٤٧,٩٦١,٥٩٩	١١٢,٥٧٢,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٦٩٧,٩٢٣,١٢٣	١,٧١٤,٨٧٦,٣٩٣	٥٨,٠٩٣,٦٤٤	٢٤٧,٢٠٢,٨٠٤	٧,٤١٨,٠٠١,٦٣٩	١٩,٢٥٩,٧٤٨,٦٤٣	مجموع المطلوبات
٢,٤٥٨,٥٠٥,٥٥٦	٧٠١,٨٨٤,٣٥٥	(٩١٥,٩٩٧)	٤٨١,٩٥٨	١٨,٠٥٥,٥٩٥	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	صافي التركز داخل الميزانية
٢,٤٥٨,٥٠٥,٥٥٦	٧٠١,٨٨٤,٣٥٥	(٩١٥,٩٩٧)	٤٨١,٩٥٨	١٨,٠٥٥,٥٩٥	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	صافي التركز داخل وخارج الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
٥٣	٦٨	٣١ كانون الأول
٥٥	٦٣	المتوسط خلال السنة
٥٨	٦٨	أعلى نسبة
٥١	٥٨	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير وحدة إدارة المخاطر.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	بلدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر و سنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٣,٢٠٨,٠٤٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٨,٧٠٠,٠٠٠	٢٠,٩٦٧,٦٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	-	-	١١٢,٢٢٠,١٦٥	٢١٣,٨٤٦,٤٧٥	-	٣٠٤,٣٦٢,٠٠٠	٣٩٠,٠٤٠,٠٠٢	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٣,١١٦,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	موجودات مالية للمناجرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٢,٩٣٧,٩٩٣,١٦٤	١١,٩٤٨,٨٩٢,٦٠٧	٧٢٤,٦٥٠,٠١٥	١,٠٩٩,٠٤٠,٢٢٨	٢,٩٦٦,١٣٢,٦٣٥	٢,٨٨١,٣١٦,٣٢٢	١,٣٣٢,٦١٥,٦٥٧	٩,٠٤٤,٧٩٥,٥٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع موجودات مالية محتفظ بها
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	-	١٦,٣٦١,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٣,٥٤٩,٠٠٠	١٥٥,٢٠٨,٠٠١	٧,٤٤٦,٣٧٩	٦١,٧٧٩,٠٠٩	٩,٩٩٤,٨٣٣	٦١,٥٢١,٧٥٣	٦٥,١٢٧,٥٦٥	١٠٥,٨٩٢,٩٩٣	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٩,٦٥٩,٠٨٠,٨١٧	١٢,٦٤٩,٦٢٠,٥٦٢	١,٢٨٩,٢٩٦,٣٩٤	١,٨٣٠,٢٣٩,٤٠٢	٣,١٨٩,٩٧٣,٩٤٣	٢,٩٤٢,٨٣٨,٠٧٥	٢,٧٦٠,٨٠٥,٢٢٢	٤١,٣٢٠,٢١١,٥٨٧	مجموع الموجودات
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	-	-	-	-	-	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٠,١١٧,٣٢١	ودائع مصارف
٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	-	١٩٩,١٦٤,٩٥٨	٦٣٨,٥٢٤,٢٣٤	١,٢٢٩,٤٣٩,٧٨٠	١,٦٤٥,٦٦٣,٥٤٨	٢,٥٠٤,٧٧٣,٩٤٠	١١,٣٠٦,٠٧١,٠٣٠	٤٤,٢٠٥,٠٢٥,٦٤١	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	-	٣٥,٨٠٤,٤٠٦	٣٦٤,٧٨٢,٨٤١	١٦٣,٠٦٨,٣٢٥	١,٩٧٧,٥١٦,٥٧٧	١٨٢,٣٥٣,١٢٢	١٧٤,٩٠٢,٠٦٤	٤٤,٢٥٧,٢٨٣	تأمينات نقدية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	-	-	-	-	-	١٨٩,٢٠٢,٦٧١	-	-	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	-	-	-	-	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	-	٨,١١٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٥١٩,٩٠٩	٣٨,٦٤٩,٩٠٤	٢٤٠,٠٤٨,٨٥٥	٦,٠٩٩,١٥٩	٢٦٠,٢٠٢,٧٤٦	٧٢٥,٤٠٨,١٥٨	١١٨,٩٠٧,٢٠١	٦٥٢,٠٥٥,٢٠٠	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٥١٩,٩٠٩	٢٨١,٧٣٦,٧٦٨	١,٢٤٣,٣٥٥,٩٣٠	١,٣٩٨,٦٠٧,٢٦٤	٤,١١٣,٨٦٧,٥٢٠	٣,٦٠١,٧٣٧,٨٩١	١٢,٢٤٩,٨٨٠,٢٩٥	٤٥,٧٣١,٤٥٥,٤٤٥	مجموع المطلوبات
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٩,٦٥٨,٥٦٠,٩٠٨	١٢,٣٦٧,٨٨٣,٧٩٤	٤٥,٩٤٠,٤٦٤	٤٣١,٦٣٢,١٣٨	(٩٢٣,٨٩٣,٥٧٧)	(٦٥٨,٨٩٩,٨١٦)	(٩,٤٨٩,٠٧٥,٠٧٣)	(٤,٤١١,٢٤٣,٨٥٨)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	-	-	٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	الاعتمادات و القبولات
٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	-	-	٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	-	٢,٠٧١,٠٩٤,٠٤٨	١٢,٨٧٨,٣٨٣,٧٤٠	كفالات صادرة
٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٨٤,٠٢٤,٨٥٢	التزامات تعاقدية
<u>٢١,٥١٠,٤٥١,٦٩٠</u>	<u>٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢</u>	<u>٢,٣٩٢,٣٥٠,٤٦٦</u>	<u>١٨,٨٦٤,٦٥٧,٦٩٢</u>	

القيمة العادلة

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

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

مخاطر التشغيل

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

- ٤٣ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأفراد
 - حسابات المؤسسات
 - الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في كانون الأول ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٦٤,١٠٨,٤٥٧	٣,٧٨٣,٤٢٨,٩٣٥	-	٢٨٦,٢٠٠,٥٤٨	٢,٤٥٦,١٢٧,٥٥٢	١,٠٤١,١٠٠,٨٣٥	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(١,١٣٠,٦٦٦,٧١٦)	(١,٦٠١,٨٣٤,٥٤٦)	-	(٦٥,٥٥٤,٨٣٠)	(١٦٣,٩٢٤,٩٥٧)	(١,٣٧٢,٣٥٤,٧٥٩)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(١,١١٦,٩٨٣,٩٢٦)	(١٢١,١٢٨,١٦٠)	١,٢٣٨,١١٢,٠٨٦	تحويلات بين القطاعات
٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	-	٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	٢٨٢,٥٥٠,١٩١	-	٢٨٢,٥٥٠,١٩١	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٢,٦٦٦,٦١٧)	٨,٩٩٩,١٤٦	-	٨,٩٩٩,١٤٦	-	-	أرباح / (خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٥,٨٥٩,٥٠٠	٥,٠٣١,٨٠٠	-	٥,٠٣١,٨٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٥٧٩,٥٦٧	٤٤,١٠٩,١٩٠	٤٤,١٠٩,١٩٠	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٣,٧٢٣,٤٤٦,٧٣٨	٣,٤٦٨,٥٠٩,٧٩٦	٤٤,١٠٩,١٩٠	٣٤٦,٤٦٨,٠٠٩	٢,١٧١,٠٧٤,٤٣٥	٩٠٦,٨٥٨,١٦٢	إجمالي الدخل
(٩١٤,٢٠٥,٧١٦)	(١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩)	-	-	(١,٢٣٩,٢٩٢,٦٦٧)	(٤٧٠,١٩٦,٢٧٢)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٨٠٩,٢٤١,٠٢٢	١,٧٥٩,٠٢٠,٨٥٧	٤٤,١٠٩,١٩٠	٣٤٦,٤٦٨,٠٠٩	٩٣١,٧٨١,٧٦٨	٤٣٦,٦٦١,٨٩٠	صافي الدخل
(٢,٠٣٦,٢٧٠,٩٤٧)	(١,٩٩٠,٠٨٢,٦٧٦)	(١,٩٩٠,٠٨٢,٦٧٦)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	(٢٣١,٠٦١,٨١٩)	(١,٩٤٥,٩٧٣,٤٨٦)	٣٤٦,٤٦٨,٠٠٩	٩٣١,٧٨١,٧٦٨	٤٣٦,٦٦١,٨٩٠	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
(١١٣,٤٦٥,٦٢٢)	٢٧٢,٢٦٨,٢٠٩	٢٧٢,٢٦٨,٢٠٩	-	-	-	صافي إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
٦٥٩,٥٠٤,٤٥٣	٤١,٢٠٦,٣٩٠	(١,٦٧٣,٧٠٥,٢٧٧)	٣٤٦,٤٦٨,٠٠٩	٩٣١,٧٨١,٧٦٨	٤٣٦,٦٦١,٨٩٠	صافي ربح السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
٧٢,٣٩٣,٣٥٠,٥٧١	٨٠,٥٦٥,٠٩٩,٤٢٦	-	٥٤,٠٠٣,٢٦٣,٠٢٢	١٩,٨٤٩,٤٠٩,٧٠٢	٦,٧١٢,٤٢٦,٧٠٢	موجودات القطاع
٣,٢٤٨,٧١٥,٤٣١	٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢</u>	<u>٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١</u>	<u>٣,٣٢٧,١٨٧,٠٩٥</u>	<u>٥٤,٠٠٣,٢٦٣,٠٢٢</u>	<u>١٩,٨٤٩,٤٠٩,٧٠٢</u>	<u>٦,٧١٢,٤٢٦,٧٠٢</u>	مجموع الموجودات
٦٧,١٧٦,٣٠٧,٥٧٣	٧٥,٤٤٥,٥٢٣,٣١١	-	٢,٠٨٥,٦٩٦,٩٥٥	١٣,٥٩٠,٣٢٠,٣٧٩	٥٩,٧٦٩,٥٠٥,٩٧٧	مطلوبات القطاع
١,٤٤٤,٨٥٣,٤٤٩	١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢</u>	<u>٧٦,٨٣١,٨٩٨,٧٩٧</u>	<u>١,٣٨٦,٣٧٥,٤٨٦</u>	<u>٢,٠٨٥,٦٩٦,٩٥٥</u>	<u>١٣,٥٩٠,٣٢٠,٣٧٩</u>	<u>٥٩,٧٦٩,٥٠٥,٩٧٧</u>	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
٩٤٥,٧٠٩,٧٣٦	٩٤,٦٩٧,٩٨٩	٩٤,٦٩٧,٩٨٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠	٢٦٥,٧٠٥,٢٨٧	٢٦٥,٧٠٥,٢٨٧	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٦٠٨,٠٤٧	١٣,٢٩٤,١١٠	١٣,٢٩٤,١١٠	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروعه المنتشرة في الجمهورية العربية السورية

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٨١,٥٩٤,٣٨٩	١٢١,٠٨٠,٤٧١	٢,٠٦٠,٥١٣,٩١٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٨٢,٥٥٠,١٩١	١٧,٣٣٥,٦٦٥	٢٦٥,٢١٤,٥٢٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨,٩٩٩,١٤٦	١٢,٤٦٩,٠٣٢ (٣,٤٦٩,٨٨٦)	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	-	٩٤٦,٢٢٥,٠٨٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٥,٠٣١,٨٠٠	-	٥,٠٣١,٨٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤,١٠٩,١٩٠	-	٤٤,١٠٩,١٩٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٤٦٨,٥٠٩,٧٩٦	١٥٠,٨٨٥,١٦٨	٣,٣١٧,٦٢٤,٦٢٨	إجمالي الدخل
(١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩)	-	(١,٧٠٩,٤٨٨,٩٣٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٧٥٩,٠٢٠,٨٥٧	١٥٠,٨٨٥,١٦٨	١,٦٠٨,١٣٥,٦٨٩	صافي الدخل
٨٣,٨٩٢,٢٨٦,٥٢١	٢٢,٨٢٧,١٦١,٤٨٤	٦١,٠٦٥,١٢٥,٠٣٧	مجموع الموجودات
٩٤,٦٩٧,٩٨٩	-	٩٤,٦٩٧,٩٨٩	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٣٣,٤٤١,٧٤١	٢٧٧,٤١٤,٩٥١	٢,٧٥٦,٠٢٦,٧٩٠	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	-	٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٢,٦٦٦,٦١٧)	٢,١٤١,٥٥٣ (١٤,٨٠٨,١٧٠)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	-	٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٥,٨٥٩,٥٠٠	-	٥,٨٥٩,٥٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٥٧٩,٥٦٧	٧٧,٧٦٩	٣,٥٠١,٧٩٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٧٢٣,٤٤٦,٧٣٨	٢٧٩,٦٣٤,٢٧٣	٣,٤٤٣,٨١٢,٤٦٥	إجمالي الدخل
(٩١٤,٢٠٥,٧١٦)	-	(٩١٤,٢٠٥,٧١٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٨٠٩,٢٤١,٠٢٢	٢٧٩,٦٣٤,٢٧٣	٢,٥٢٩,٦٠٦,٧٤٩	صافي الدخل
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٢٣,٣٤١,٠٧٩,٣١٠	٥٢,٣٠٠,٩٨٦,٦٩٢	مجموع الموجودات
٩٤٥,٧٠٩,٧٣٦	-	٩٤٥,٧٠٩,٧٣٦	مصاريف رأسمالية

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

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي الخاص
٥٩٤,١٣٩ (٣١٠,٨٦٧)	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة المحققة
(١٢٨,٢٤٠)	(١١٣,٨٤٠)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٢٥٢,٤٨٣)	(٣٥٨,٩٩٨)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٦,١٣٩,٠١٠	٥,١٤١,٨٨٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٢,١٧٦	١١,٥٣٣	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	أرباح مدورة غير محققة
٢٩٢,١٥٩	١,٢٣٨,٣٨٤	الأموال الخاصة المساعدة
٤٨٨,٩٩٥	١,٤٣٤,٥٧٧	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦,٦٢٨,٠٠٥	٦,٥٧٦,٤٦٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٧,٢٠٦,٧٠٨	٢٤,١٢٦,٨٢٩	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,٨٥٠,٩٨٩	٢,٤٨٦,٢٥٤	مخاطر السوق
١,٠٦٥,٥٨٣	٣٣٩,٨٨٤	المخاطر التشغيلية
٢,٧١١,٣٥٤	٢,٦٤٢,١٩٢	المجموع
٣٥,٨٣٤,٦٣٤	٢٩,٥٩٥,١٥٩	
% ١٨,٥٠	% ٢٢,٢٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٧,١٣	% ١٧,٣٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٨٧,٤٤	% ٧٢,٨٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

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

ب- بنود خارج الميزانية:

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

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٣,٢٠٨,٠٤٤,٥٥٩	١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٣,١١٦,٧٧٩	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٣	موجودات مالية للمتاجرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	١٤,٦٠٨,٠٨٠,٦٩٢	١٨,٣٢٧,٣٥٥,٤٣٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	-	موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	١٦,٣٦١,٨٨٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	١٥٨,٧٥٦,٩٩٩	٣١١,٧٦٢,٥٣٤	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٢٢,٠٢٩,٨٩٦,٢٩٧	٥٣,٦١٢,١٦٩,٧٠٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	-	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	ودائع مصارف
٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	١٩٩,١٦٤,٩٥٩	٦١,٥٢٩,٤٩٨,١٧٢	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	٣٥,٨٠٤,٠٠٠	٢,٩٠٦,٨٨٠,٦١٨	تأمينات نقدية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	-	١٨٩,٢٠٢,٦٧١	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	-	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٤٠,١٧١,٢٦٥	٢,٠٠١,٧١٩,٨٦٧	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٢٨٣,٢٥٧,٧٢٤	٦٨,٣٣٧,٩٠٣,٢٩٨	مجموع المطلوبات
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٢١,٧٤٦,٦٣٨,٥٧٣	(١٤,٧٢٥,٧٣٣,٥٩٣)	الصافي

ب- بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	-	-	٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	الاعتمادات و القبولات
٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	-	-	٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	-	٢,٠٧١,٠٩٤,٠٤٨	١٢,٨٧٨,٣٨٣,٧٤٠	كفالات صادرة
٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٨٤,٠٢٤,٨٥٢	التزامات تعاقدية
٢١,٥١٠,٤٥١,٦٩٠	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٢,٣٩٢,٣٥٠,٤٦٦	١٨,٨٦٤,٦٥٧,٦٩٢	

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	٥٨١,٨٣٠,٦١٨	اعتمادات مستندية
١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	٢٥٢,٨٨٦,٨٣٦	قبولات
		كفالات
٥٠٢,٥٤٩,٥١٥	١٨٦,٣٢٠,٢٣٩	أولية
٩٠٧,٧٧٦,٦٩٣	٦٠٧,٧٨٩,٤٦١	نقدية
٣,٣٨٢,٣١٧,١٧٥	٢,٧٤٣,٦٧٤,٤٢٦	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٦٤٣,٠٧٢,٩٦١	٢٨٢,٠١٥,٨٥٦	أولية
١,١٤٣,٧٣٥,٧٢٧	٤٤٨,٣٥٥,٠٧٠	نقدية
٨,٣٧٠,٠٢٥,٧١٧	٩,٠٤٢,٦٩٠,٤٣١	نهائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٤٤,٣٢١,٢٤٧	١,٧٤٨,٥٦٦,٧٢٠	حسابات جارية مدينة
١,٣١٦,٠٤٠,٠٩٨	٩٤٨,٠١٩,٦٦٤	سندات محضومة
١,٣٦٥,٠٠٧,٥٧٣	٤,٠٩٥,٦٣١,٣٥١	قروض
<u>٢٠,٨٥١,٧٢٦,٨٨٨</u>	<u>٢٠,٩٣٧,٧٨٠,٦٧٢</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٠٢٤,٨٥٢	٨٦,٤٥١,٠٧٢	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٢٨٠,٦٩٤,٨٣٧	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	١٥٠,٩٧٤,٨٢١	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢</u>	<u>٥١٨,١٢٠,٧٣٠</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.