



استمارة الإفصاح رقم (١)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للسنة المالية ٢٠١٤

أولاً : معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: البنك العربي – سورية شركة مساهمة سورية

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٢ أيلول ٢٠٠٤	٢٤ آذار ٢٠٠٥	٢ كانون الثاني ٢٠٠٦	١ آذار ٢٠٠٩

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية السنة
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١ الدكتور / خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	%٥١,٢٨٦
٢ الدكتور / أحمد عوض عبد الحليم الحسين	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
٣ السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
٤ السيد / نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
٥ السيد / سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	%٥
٦ السيد / أحمد رهيف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	%١,٨٥
٧ السيد / محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	-----	%٠,٧٨
٨ السيد / حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	%٠,١٥٣
٩ السيد / محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	%٠,١٥



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير العام	السيد / محمد صادق الحسن
مدقق الحسابات	السيد / مصطفى عوني زكية
العنوان	دمشق – أبورمانة – شارع المهدي بن بركة – مقابل ثانوية دمشق العربية
رقم الهاتف	٠٠٩٦٣-١١-٩٤٢١
رقم الفاكس	٠٠٩٦٣-١١-٣٣٤٩٨٤٤
الموقع الإلكتروني	Arabbank-syria.com

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية السنة **
١٠٠ ل.س	١٣٧,١٩ ل.س	١٨٢ ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية السنة
** القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج الأولية المقارنة :

"المبالغ بالليرات السورية"

التغير % **	السنة السابقة	السنة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
٢,٨٩%	٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١	مجموع الموجودات
(١,٢١%)	٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	حقوق المساهمين
(١٦,٣٣%)	٤,٥٥٩,٧٩١,٣٥٨	٣,٨١٥,٠٣٤,٦٦٦	صافي الإيرادات *
(١٢٥,٩٥%)	٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(١٠٠%)	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	-	ضريبة الدخل على الأرباح
-----	-----	-----	حقوق الأقلية في الأرباح
(١٠٧,٦١%)	١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	صافي (الخسارة) / الربح السنة
(١٠٧,٦١%)	٢٢,٠٧	(١,٦٨)	حصة السهم من (الخسارة) / الربح السنة

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبه لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات

** يحسب التغير كميالي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * ١٠٠



خلاصة عن نتائج أعمال الشركة :

- تراجعت ودائع العملاء بنسبة ١,٦١% مقارنة مع نهاية ٢٠١٣ لتصل إلى ٣٤,٥٨ مليار ليرة سورية.
- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ١٤,٩٢% مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٤ لتصل إلى ١٢,٩٩ مليار ليرة سورية.
- بلغ الدخل التشغيلي للبنك باستثناء أرباح مركز القطع البنوي ٨٥٤ مليون ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٩٦٥ مليون ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (حيث بلغت أرباح مركز القطع البنوي ٢,٩٦ مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣,٦ مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- نتيجة للظروف الراهنة والأوضاع الأمنية والاقتصادية الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي فإن إدارة البنك العربي - سورية اتبعت منهجية واضحة لإدارة المخاطر ضمن توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات اتفاقية بازل ٢، كما قام البنك بالتعامل مع المخاطر المصرفية بشكل متكامل يمتاز بالشمولية وذلك بالاعتماد على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية مستندا بذلك على هيكلية حاكمة على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر رأس المال وذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي والمتمثلة بقرارات مجلس النقد والتسليف وذلك كما يلي:
 - مخاطر الائتمان: قام البنك بمراجعة شاملة لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وقام بتشكيل المؤونات اللازمة لمواجهة أخطار التسليف والتي بلغت خلال العام الحالي ٢,٥٨ مليار ليرة سورية مقابل ٣,٣٢ مليار ليرة سورية في نهاية العام السابق.
 - مخاطر السيولة: حافظ البنك على نسب سيولة عالية وذلك من خلال الإجراءات المتخذة للحد من مخاطرها وتأمين احتياجات عملاء البنك في أي وقت وبأي عملة ومن خلال أي فرع من فروع البنك التسعة عشر المنتشرة ضمن معظم المحافظات في القطر حيث بلغت نسبة السيولة القانونية بكافة العملات بنهاية العام الحالي ٦٨% مقابل ٦٠% في نهاية العام السابق وبلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية العام الحالي ٣٠% مقابل ٣٢% في نهاية العام السابق.
 - مخاطر رأس المال: حافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة وذلك من خلال التزامه بالمحافظة على معدلات مقبولة تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرارات مجلس النقد والتسليف وحسب مقررات لجنة بازل الدولية، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال بنهاية العام الحالي ١٨,٠٦% مقابل ٢١,٢٦% في نهاية العام السابق.

المدير العام

تاريخ: ٢٠١٥/٢/١١



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٩٥-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائه المالي، وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين البنكية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٢٥ آذار ٢٠١٥



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

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الموجودات
٨,٩٤٥,٦٣٢,٧٠٣	٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	٦	أرصدة لدى المصارف
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١١	موجودات ثابتة مادية
٨٧,٦٨٩,٥١٨	٨٣,٨٠٨,٠١٢	١٢	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	١٣	موجودات أخرى
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥</u>	<u>٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	١٥	ودائع المصارف
٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	١٦	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤	١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	١٧	تأمينات نقدية
١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	١٨	مخصصات متنوعة
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١</u>	<u>٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	٢٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	٢٤	حسابات متراكمة محققة
<u>٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	٢٩	أرباح مدورة غير محققة
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥</u>	<u>٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الادارة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,٩٢٣,٥٥٥,٨٩٣	١,٩٣٤,٠٥٧,٣٤٢	٢٥
		الفوائد الدائنة
(١,٣٢٣,٤١٧,١١١)	(١,٢٨٩,١٤٤,٨٤٩)	٢٦
		الفوائد المدينة
٦٠٠,١٣٨,٧٨٢	٦٤٤,٩١٢,٤٩٣	
		صافي الدخل من الفوائد
١٨٦,٢٥٤,٠٥٠	١٣٦,١٦٥,٥٨٨	٢٧
		رسوم وعمولات دائنة
(١٧,٤٩٣,٤٤٧)	(١٣,٧٠٣,٥٢٨)	٢٨
		رسوم وعمولات مدينة
١٦٨,٧٦٠,٦٠٣	١٢٢,٤٦٢,٠٦٠	
		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٧٦٨,٨٩٩,٣٨٥	٧٦٧,٣٧٤,٥٥٣	
		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٩٦,٤٥٢,٦٦٦	٩٣,٩٣٦,٦٤٧	
		أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠	٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤	٢٩
		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٤٥٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٠
		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,١٦٣,٧٥٨	٦,٤٣٩,٣٦١	٣١
		إيرادات تشغيلية أخرى
(١٤,٣٨٤,٠٥١)	(١٧,٣٢٤,٥٠٩)	٣٨
		خسائر مشتقات مالية
٤,٥٥٩,٧٩١,٣٥٨	٣,٨١٥,٠٣٤,٦٦٦	
		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٥٢,٠١٤,٩٢١)	(٥١٣,٩٠٧,٢٤٧)	٣٢
		نفقات الموظفين
(٧٠,٩٠٣,٢٥٦)	(٦١,٥٧٧,٨١٠)	١١
		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٥,٨٤٩,٥٠٢)	(٣,٨٨١,٥٠٦)	١٢
		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٣,٣٢١,٦٢٧,٣٨٦)	(٢,٥٨٤,٤٧٢,٣١٣)	٣٣
		مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٥٢,٤٢١,٧٣٣)	(٢٦٩,٤٢٨,١٣٠)	١٨
		مؤونة مخصصات متنوعة
(٣٣٠,١٧٩,٥٧١)	(٤٦٦,٥٨٢,٧٩٦)	٣٤
		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٢٣٢,٩٩٦,٣٦٩)	(٣,٨٩٩,٨٤٩,٨٠٢)	
		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	
		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	-	١٩- ج
		صافي إيراد ضريبة الدخل
١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	
		صافي (خسارة) / ربح السنة
٢٢,٠٧	(١,٦٨)	٣٥
		حصاة السهم من (خسارة) / ربح السنة
٢٢,٠٧	(١,٦٨)	٣٥
		حصاة السهم من (خسارة) / ربح السنة الأساسي والمخفّض

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	صافي (خسارة) / ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥</u>	<u>(٨٤,٨١٥,١٣٦)</u>	الدخل الشامل للسنة

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

المجموع	أرباح مدوارة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي (خسارة) / ربح السنة	احتياطي		رأس المال المكتتب به والمدفوع		
				عام لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	-	-	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٤
-	٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤	(٣,٠٤٥,٩٢٣,٧٥٠)	٨٤,٨١٥,١٣٦	-	-	-	-	تخصيص خسائر السنة
<u>٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	-	-	١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٣
-	٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠	(٢,٤٨٠,٧٥٠,٦٧٥)	(١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤</u>	<u>٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥</u>	<u>(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٧٦,٧٥٢,٧٥٨	٦٥,٤٥٩,٣١٦	١٢-١١ الاستهلاكات والاطفاءات
٣,٣٢١,٦٢٧,٣٨٦	٢,٥٨٤,٤٧٢,٣١٣	٣٣ صافي التغير في مؤونة تسهيلات ائتمانية
٥٢,٤٢١,٧٣٣	٢٦٩,٤٢٨,١٣٠	١٨ صافي مخصصات متنوعة
٥٨٣,٨٨٦	٦٥,٨٨٩,٤٢١	الخسارة من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	٣٠ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤,١٥١,٣٧٣	١٥,١٠٨,٦٨٦	صافي إطفاءات العلاوة والخصم للموجودات المالية
٣,٧٩٢,٣٣٢,١٢٥	٢,٩١٢,٠٤٢,٧٣٠	
		الزيادة في الإيداعات لدى بنك
(١٨٣,١٣٣,٠٥٩)	(٤٩٨,٣٥٢,٧٩٢)	سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(١,٦٣٣,١٣١,٥٠٠)	(٣,٦٢٨,٩٠٢,٥٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,١٩٦,١٦٥,٣٢١)	(٢٩٩,٧٦٠,٢٣١)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨٣,٠١١,٦٠٢)	(٦١,٠٩٨,١٦٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٥,٢٣٤,٣٨٠,٣٥٨	(٦٩٨,٦٦٤,٦٠٣)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
(٣٥١,٧٦٩,٤١٧)	١٣٤,٤٧٤,٥٤٢	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
-	(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)	النقص في المخصصات المتنوعة
٣٧,٢٨١,٦٠١	(٨٤,٧٣٩,٤٠١)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥,٦١٦,٧٨٣,١٨٥	(٢,٢٦١,٣٧٥,١٣٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من النشاطات التشغيلية

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	٩٥٩,٠٥٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٣,٠٣٧,٣٩٣)	(٣٧,٠٠٨,٦١٢)	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠٧,٥٠٠	٢,٦٢٤,٨٩٩	شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٨٥٠,٢٥٠)	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٢٤,٢٨٠,١٤٣)	٩٢٤,٦٦٦,٢٨٧	١٢ شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٦٦,٨٠٠)	(٣,٣٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٦٦,٨٠٠)	(٣,٣٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٤٤١,٣٣٧,٢١٥)	(٣٦٣,٤٩٧,٣٧٤)	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٦٧٣,٢٣٥,٦٦٤)	(٥١٥,٦٠٢,٧٢٥)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية
٤,٤٧٧,٨٦٣,٣٦٣	(٢,٢١٥,٨١٢,٢٤٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	١٤,٩٨٤,٧٧٤,٣٥٣	٣٦ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٤,٩٨٤,٧٧٤,٣٥٣	١٢,٧٦٨,٩٦٢,١٠٨	٣٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٨٥٥,١٨٨,٨٤٣	٢,٠٥٢,٤٥٦,٨٦٣	فوائد مقبوضة
١,٤٠١,٥١١,٦٧٤	١,٤٩٨,٥٣١,٣٦٠	فوائد مدفوعة
٧,٤٥٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١ - موضوع ونشاط البنك

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

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

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

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

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٨٢ ل.س. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٥ حسب التفويض الممنوح له من قبل مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠١٥، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

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

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

- الحصول على تمويل من واحد أو أكثر من المستثمرين لغرض تزويدهم بخدمات إدارة الاستثمار؛
- الالتزام للمستثمر، أن الغرض الوحيد من هذه المنشأة الاستثمارية هو استثمار ال أموال لتحسين العائد من رأس المال، أو عائد الاستثمار أو كليهما؛ و
- قياس وتقييم أداء كافة الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

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

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

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

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

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

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

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

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

التفسير رقم (٢١): الجبايات

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي

تبدأ في أو بعد

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

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

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات ل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) و(٣٤).

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

٣- السياسات المحاسبية

تصريح التقييد بالمعايير

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

أسس التقييم

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

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

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) العملات الأجنبية:

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

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى 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 الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف وإلغاء 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 الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه البنك فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم اضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل البنك بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول البنك أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف البنك بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ البنك بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر البنك بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما ك: مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو 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 وإن البنك لديه النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس 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 أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم إطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها البنك كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

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

إذا أعاد البنك شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقا لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية . إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم قياسها لاحقا" 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 الأرباح 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 أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للبنك أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ .

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي البنك إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

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

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها ، على الصعوبات المالية التي يمكن ان تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ، إضافة إلى الآخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

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

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

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيّد في الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيّد في الأرباح أو الخسائر.

(ح) أدوات مالية مشتقة :

تقيّد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس 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 مدججة:

إن المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيئة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيئة وإن العقود المضيئة غير مقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيّد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

يحدد البنك أدوات تحوطية معينة، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدججة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية، إما كتحوطات القيمة العادلة، أو تحوطات التدفقات النقدية، أو تحوطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية. تقيّد التحوطات لمخاطر العملات الأجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية.

عند بداية علاقة التحوط، يوثّق البنك العلاقة بين الأداة التحوطية والبند المتحوط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر، يوثّق البنك فيما إذا كانت الأداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في إلغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له.

تحوط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيّد حالاً في الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيّد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي البنك العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداءً من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

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

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الأرباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له . انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فان 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 التحوط عندما يلغي البنك العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو انتهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. ان اي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نائياً في الأرباح أو الخسائر. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فان الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح أو الخسائر.

(ط) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقييد 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 الاصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على البنك إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معيّن عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تقييد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى .

(ك) الموجودات الثابتة:

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

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

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

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

(ل) الموجودات غير المادية:

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

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

%	
٢,٥	الفروغ
٢٠	برامج المعلوماتية

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

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها . إن وجد هكذا مؤشر ، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل 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 إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية ، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقييد خسارة تدني القيمة حالا في الأرباح أو الخسائر، الا إذا كان الأصل المختص مسجل دفتريا بقيمة إعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال انعكست خسارة تدني القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر ، الا إذا كان الأصل المختص مسجل دفتريا بقيمة إعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(س) المؤونات:

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

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

تتضمن إيرادات واعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط ، والبنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم إظهار ايرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.

تتضمن صافي الإيرادات الاخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات انصبه الأرباح.

- أرباح/ خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد انصبه الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة . يتم قيد أنصبه الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الايرادات الاخرى.

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ص) النقد وما يوازي النقد:

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

(ق) حصة السهم من الأرباح:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة 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، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

يقوم البنك 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 البنك لتحديد وجود معلومات ملموسة يؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني البنك على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته.

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

تحديد القيم العادلة :

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

مبدأ الاستمرارية:

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

يتضمن هذا البند مايلي :

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٣٦,٧٠١,٣١٤	٨٠٤,٣٥٤,٠٢٣	نقد في الخزينة
٢٣١,٠٢٠,٦٤٠	١٩٩,٧٩٤,٨٧٩	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٦,٢٦٥,٨٥٥,٩٤٥	٤,٤٢٢,٠٣٥,٤٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٥٩٢,٠٥٤,٨٠٤	٢,٠٩٠,٤٠٧,٥٩٦	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣</u>	<u>٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١</u>	

*يمثل النقد الموجود في الفروع (حراستا، درعا، اليرموك) والذي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٦٩,١٩٢,٢٣٣ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٢٠١٤,٦٠٢,٦٤٦ ليرة سورية (مقابل ١١٣,٩٥٢,٤٧٢ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ١١٧,٠٦٨,١٦٨ ليرة سورية) للفروع المغلقة في ذلك الوقت.

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

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

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

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٣,٧٢٩,٣٩٣	٢,٥٦١,٦٥١,٠٩٥	١,٧٩١,٢٦٨,١٩٤	٢,٣٠٧,٠٩١,٥٥٤	٢١٢,٤٦١,١٩٩	٢٥٤,٥٥٩,٥٤١
٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	-	-
<u>٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣</u>	<u>٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥</u>	<u>٧,٧١٣,٣٥٥,٦٩٤</u>	<u>٩,١٠٣,٦٣٨,٥٣٤</u>	<u>٢١٢,٤٦١,١٩٩</u>	<u>٢٥٤,٥٥٩,٥٤١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ١٣٤,٨٤٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٤٨٦,٤٨٦,٧٨٩,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٢٥٤,٥٥٩,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٢١٢,٤٦١,١٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٥,١١٦,١٣١,٥٠٠</u>	<u>٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠</u>	<u>٥,١١٦,١٣١,٥٠٠</u>	<u>٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٩,١٨٩,٦٢٨	٧٧٩,٤٨٨,٦٩٩	سندات محسومة (تجارية) *
٢,٣٢٩,٧٩٧,٣٨٢	١,٨٨٣,٢٠٣,٢٥٥	حسابات جارية مدينة
١٩,٩١٧,٤٨٢,٣٩١	٢٣,٠٢٩,٤٧٥,١٨٠	قروض وسلف **
٢٤,٢٦٨,٨٣٠	٣٤,٦١٠,٢١١	بطاقات الائتمان
٢٣,٢٧٠,٧٣٨,٢٣١	٢٥,٧٢٦,٧٧٧,٣٤٥	
ينزل:		
(١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣)	(٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤)	فوائد معلقة
(٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨)	(٩,١١٥,٤١٨,٥١٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١,٢٧٧,٣٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٠,٨٥٥,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٤,٠٤٠,٠٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٨,٢١٢,٤٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١٦,٢٥٩,٢١٧,٣٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١١,٨٧٧,٦٣٧,٩٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، أي ما نسبته ٦٣,٢٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥١,٠٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢,٦٣٦,٦٧٥,٠٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٩,٩٢٥,٠٧٥,٨٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، أي ما نسبته ٤٩,١٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٢,٦٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

٢٠١٤

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩	الرصيد في أول السنة
٣,٠٧١,٦٢٨,٠٣٨	٢٢,٥٦٤,٧٢٦	١,٧٩٦,٩٦٣	٣,٠٤٧,٢٦٦,٣٤٩	التغير خلال السنة
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>٩,١١٥,٤١٨,٥١٣</u>	<u>١٠٨,٩٩٦,٠٠٥</u>	<u>١٧,٨٤٥,٠٠٣</u>	<u>٨,٩٨٨,٥٧٧,٥٠٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>				
٥,٧٩٦,٤٧١,٢٨٠	٨٠,٤٧٠,٦٢٣	١٤,٧٤٥,٦٥٧	٥,٧٠١,٢٥٥,٠٠٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٥٦,٠٠٧,٠٤٨	٦,٥١٠,٦٩٨	١,٣٩٠,٧٢١	٢٤٨,١٠٥,٦٢٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨</u>	<u>٨٦,٩٨١,٣٢١</u>	<u>١٦,١٣٦,٣٧٨</u>	<u>٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩</u>	
<u>التغير خلال السنة</u>				
إضافات:				
٤,٣١٤,٠٥٧,٩٨٢	٣٦,٤٢٠,١٠٩	٥,٥٣٩,٧٦٠	٤,٢٧٢,٠٩٨,١١٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤٩٤,٩٨٦,٥٧٥	-	-	٤٩٤,٩٨٦,٥٧٥	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٨٢,١٥٣,٤٩٠	٧٧٨,٤٠٤	٧٠,٥٧٧	٢٨١,٣٠٤,٥٠٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١,٦٩٣,٧٨٣,٢٢٨)	(١٢,٧٠٧,٨٥٢)	(٣,٤١٦,٤٦٨)	(١,٦٧٧,٦٥٨,٩٠٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٢٥,٧٨٦,٧٨١)	(١,٩٢٥,٩٣٥)	(٣٩٦,٩٠٦)	(٣٢٣,٤٦٣,٩٤٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٣,٠٧١,٦٢٨,٠٣٨</u>	<u>٢٢,٥٦٤,٧٢٦</u>	<u>١,٧٩٦,٩٦٣</u>	<u>٣,٠٤٧,٢٦٦,٣٤٩</u>	
<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>				
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>				
٨,٩٠٣,٠٤٤,٧٥٦	١٠٣,٦٣٢,٨٣٨	١٦,٧٨٠,٦١١	٨,٧٨٢,٦٣١,٣٠٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢١٢,٣٧٣,٧٥٧	٥,٣٦٣,١٦٧	١,٠٦٤,٣٩٢	٢٠٥,٩٤٦,١٩٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٩,١١٥,٤١٨,٥١٣</u>	<u>١٠٨,٩٩٦,٠٠٥</u>	<u>١٧,٨٤٥,٠٠٣</u>	<u>٨,٩٨٨,٥٧٧,٥٠٥</u>	

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٧٤,٤٠٩,١٤٩	١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣	الرصيد في بداية السنة
١,٥١٧,٠٥٣,٢٥٨	٢,٢٠٢,٠٦٩,١٠٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٣٨,٩٠٠,٢٩٤)	(٥٣٢,٠٨٨,٩٤١)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات*
<u>١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣</u>	<u>٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

* الفوائد المحولة للإيرادات ناتجة عن تسديدات كلية أو تسديدات جزئية تبعتها عمليات جدولة.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	

تمثل الموجودات المالية استثمار البنك (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية وهي عبارة عن أسهم غير مدرجة بسوق الأوراق المالية ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل دقيق ومقارن، حيث تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

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

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد).

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٤ تم توزيع أسهم ما يعادل سهم لكل ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية ما يعادل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ٥٢٥,٠٠٠ سهم (وذلك بعد تجزئة الأسهم) ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠
(٩٨٢,١٣٤)	(٦٥٧,٩٠٢)
١٣,٥٨٠,١٩٣	-
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء البنك لسندات دين من شركة

الاستثمارات النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA من قبل S&P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٣,١٢٥%

معدل العائد: ٣,٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤ تم استحقاق سندات دين من البنك التجاري القطري بقيمة اسمية بلغت ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقيمة

بالليرة السورية بقيمة ٩٥٩,٠٥٠,٠٠٠ ليرة سورية حسب أسعار الصرف بذلك التاريخ.

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	مباني	أراضي	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩١٨,٥٢١,٣٤٣	٢٧٣,٠٤٤,١٦٥	١٥,٤٥٠,٠٠٠	١٦١,١٢٢,٤٧٩	٩٤٦,٠٣٦,٧٨٩	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣٦,٣٠٤,٧٠٨	٢٢,٦٩٠,٧٨٨	٢,٧٤٥,٦٤٠	٧,١٣٥,٣٣٠	٣,٧٣٢,٩٥٠	-	إضافات
(١٦٤,٢٩٦,٩٩٢)	(٣٨,٩٨٢,٢٣٦)	(٣,٣٢٠,٠٠٠)	(٢٥,١٦٥,٨٧٣)	(٩٦,٨٢٨,٨٨٣)	-	استبعادات
١,٧٩٠,٥٢٩,٠٥٩	٢٥٦,٧٥٢,٧١٧	١٤,٨٧٥,٦٤٠	١٤٣,٠٩١,٩٣٦	٨٥٢,٩٤٠,٨٥٦	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٥٤٦,٢١٦,٨٤١)	(٢٣٧,٤٨٩,٠٠٤)	(٩,٨٧٦,٧٥٠)	(١٠٧,٦٠٥,١١٩)	(١٩١,٢٤٥,٩٦٨)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٦١,٥٧٧,٨١٠)	(١٩,٣٦٥,٥٣٤)	(١,٧٢٣,١٧٣)	(١٢,٠٠٠,٦٣٦)	(٢٨,٤٨٨,٤٦٧)	-	استهلاك السنة
٩٥,٧٨٢,٦٧٢	٣٧,٥٦٥,٨٥٩	٢,٩٤٦,٥٠٠	٢٠,٢٦٢,٩٦١	٣٥,٠٠٧,٣٥٢	-	استبعادات
(٥١٢,٠١١,٩٧٩)	(٢١٩,٢٨٨,٦٧٩)	(٨,٦٥٣,٤٢٣)	(٩٩,٣٤٢,٧٩٤)	(١٨٤,٧٢٧,٠٨٣)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١,٢٧٨,٥١٧,٠٨٠	٣٧,٤٦٤,٠٣٨	٦,٢٢٢,٢١٧	٤٣,٧٤٩,١٤٢	٦٦٨,٢١٣,٧٧٣	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣٣,٦٢٥,٠٣٩	٢٣,٨٧٦,١٣٥	-	١٠٠,٠٠٠	٩,٦٤٨,٩٠٤	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	-	-	١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	٦١,٣٤٠,١٧٣	٦,٢٢٢,٢١٧	٤٣,٨٤٩,١٤٢	٨٦٧,٠٢٢,٦٧٧	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية ، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (حمص، عدرا، درعا، حرستا، اليرموك، صحنانيا وفرعي حلب المنشية والشهباء مول) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة ونظراً لارتفاع درجة المخاطر في فروع (حمص، درعا، اليرموك وحلب الشهباء مول) تم إعدام الموجودات الثابتة لهذه الفروع خلال العام ٢٠١٤، حيث بلغت قيمة صافي الموجودات المستبعدة لهذه الفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٦٨,٠٨٩,٩٧٥ ليرة سورية. علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	برامج كمبيوتر	الفروغ	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤٨,٤٠٩,٠٧٩	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٤٨,٤٠٩,٠٧٩	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الإطفاء المتراكم:			
(٦٠,٧١٩,٥٦١)	(٤٢,٧٤٩,٩٧٨)	(١٧,٩٦٩,٥٨٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٣,٨٨١,٥٠٦)	(١,٢٩٥,٨٨١)	(٢,٥٨٥,٦٢٥)	إطفاءات
(٦٤,٦٠١,٠٦٧)	(٤٤,٠٤٥,٨٥٩)	(٢٠,٥٥٥,٢٠٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
القيمة الدفترية:			
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٩٣٨,٢٢٢	٨٢,٨٦٩,٧٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	برامج كمبيوتر	الفروغ	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤٦,٥٥٨,٨٢٩	٤٣,١٣٣,٨٣١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٨٥٠,٢٥٠	١,٨٥٠,٢٥٠	-	إضافات
١٤٨,٤٠٩,٠٧٩	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الإطفاء المتراكم:			
(٥٤,٨٧٠,٠٥٩)	(٣٩,٤٨٦,١٠١)	(١٥,٣٨٣,٩٥٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٥,٨٤٩,٥٠٢)	(٣,٢٦٣,٨٧٧)	(٢,٥٨٥,٦٢٥)	إطفاءات
(٦٠,٧١٩,٥٦١)	(٤٢,٧٤٩,٩٧٨)	(١٧,٩٦٩,٥٨٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
القيمة الدفترية:			
٨٧,٦٨٩,٥١٨	٢,٢٣٤,١٠٣	٨٥,٤٥٥,٤١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل البنك كبديل فروغ عائد لإيجار فرعي القصاص وحصص. ويمكن للبنك إعادة بيع الفروغ حسب ال أسعار الراجحة في السوق في نهاية عقد الإيجار.

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦,٢٣٢,٨٣٢	١٠,٧١٥,٨٣٤	مصارف ومؤسسات مالية
١٥٣,٦٢٣,٤٨٢	٧٣,٨٥٨,٧٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,١٥٠,٥٨٤	٣,٩٥٢,٣٢٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٣٣٦,٦٢٧	٢,٤٠٩,٦٦٠	مشتقات أدوات مالية
١٧٢,٣٤٣,٥٢٥	٩٠,٩٣٦,٥٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٠,٨٢٣,٢١٠	٨٧,١٨٤,٣٦١	غرفة التقاص
٧,٩٩٤,٨٣٣	٨٤,٣٧١,٨٠٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٥,٥١٣,٨٧٩	١٠,٣٨٦,٢٧٩	حسابات مدينة أخرى
١٥٩,٨٥١,٩٤٧	٢٠٤,٧٤٦,٥٥٣	
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٦٦,٦٦٩,٣٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣٣,١٥٦,١٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات) في منطقة أبو رمانة، القصاع، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، جبلة، حماة والسويداء.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٩٩,١٦١,٣٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي خلال ٢٠١٤، ومبلغ ٧٨,٧٧٦,٣٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ١٠٣,٠٨١,٩٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك لإيفاء ديون مستحقة عقارين انتقلت ملكيتهما للبنك بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣ وتاريخ ٢ تموز ٢٠١٤ على التوالي وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقار خلال عامين من تاريخ التملك.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	
٩٥٨,٠٤٤,٢٢٦	١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠	أرصدة بالدولار الأمريكي
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	

١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢

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

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

حسابات جارية

١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
١١,٥٦٥,٧٥٢,٤٤١	١٤,٣٢٥,٤٢٩,٣٥١
١,٤٧١,٣٦٥,٨٦٧	٢,٣٠١,٨٩٢,١٣٤
٢٠,٩٧٣,٩٩٢,٦١٠	١٦,٦٨٥,١٢٤,٨٣٠
٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥

حسابات جارية
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٤,٧٧١,١٦٧,٨٤٩ ليرة سورية (مقابل ٣,٦١٠,١٢٢,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٧,٩٥٧,٣٦٢,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٣,٨٩% من إجمالي الودائع (مقابل ٦,١١٥,٥٩٤,٨٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ١٧,٩٨% من إجمالي الودائع).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٧٢,٠٧٨,٢١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٢,٠% من إجمالي الودائع مقابل ٢٧,٣٨٨,٣٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي الودائع.

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٩٠٩,٧٠٨,٠٧٠	٨٦٦,١٥٦,٤٧٦
٧٣,٣١٤,١٩٠	١٩٠,١٩٥,٣٨٠
١٤٧,٠٤٦,١٣٤	٢٠٨,١٩١,٠٨٠
<u>١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤</u>	<u>١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مجمدة لقاء تسليفات

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٨ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

٢٠١٤				
رصيد	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	للإيرادات	نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٤,٣٦٨,٨٧٦	٨,٤٧٦,٩٢٤	-	-	٢٢,٨٤٥,٨٠٠
١٧,٦٣٧,٧٠١	٨,٥٠٤,٣٣٧	-	(٩,١٥٠,٤١١)	١٦,٩٩١,٦٢٧
٢,٦٢٢,٠٦٢	١٠,٠٣٢,٠٠٨	-	(٤,٦٠٣,٨٧٨)	٨,٠٥٠,١٩٢
٩٣,٧٥٤,٩٥٩	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)	-	٣٢١,٣٨٠,٢٥٠
<u>١٢٨,٣٨٣,٥٩٨</u>	<u>٢٩١,٠١٣,٢٦٩</u>	<u>(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)</u>	<u>(١٣,٧٥٤,٢٨٩)</u>	<u>٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩</u>

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة - متتحة*

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير

مباشرة - غير متتحة**

مؤونة تقلبات أسعار الصرف***

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****

٢٠١٣				
رصيد	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	للإيرادات	نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٧٩٨,٥٦٨	٩,٥٧٠,٣٠٨	-	-	١٤,٣٦٨,٨٧٦
٨,٢٠٨,١٥٠	١٧,٦٣٧,٧٠١	-	(٨,٢٠٨,١٥٠)	١٧,٦٣٧,٧٠١
٦,٢٠٠,٣٢٩	٩,٠٩٩,٦٦٩	-	(١٢,٦٧٧,٩٣٦)	٢,٦٢٢,٠٦٢
٣٧,٧٥٤,٩٥٩	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٣,٧٥٤,٩٥٩
<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	<u>٩٢,٣٠٧,٦٧٨</u>	<u>-</u>	<u>(٢٠,٨٨٦,٠٨٦)</u>	<u>١٢٨,٣٨٣,٥٩٨</u>

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة - متتحة*

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير

مباشرة - غير متتحة**

مؤونة تقلبات أسعار الصرف***

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****

* بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتماماً خاصاً غير المباشرة ٩٤٢,١٥٨,٠٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢٢,٨٤٥,٨٠٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في ال إيضاح (رقم ١٨)، مقابل ٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦ ليرة سورية حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٤,٣٦٨,٨٧٦ ليرة سورية لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في ال إيضاح (رقم ١٨).

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة مبلغ ٣٦,٣٧١,٩٢٩ ليرة سورية حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٦,٩٩١,٦٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٧,٢٨٣,٣٠٢ ليرة سورية حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٧,٦٣٧,٧٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

*** يمثل رصيد المخصصات لمواجهة التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة بالإضافة إلى التزامات محتملة أو طارئة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها البنك وفروعه بكافة المحافظات وتجدر الإشارة إلى أن المخاطر المتعلقة بالفروع المغلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (ال إيضاح رقم ٥) فقط.

يمثل المبلغ المستخدم خلال السنة والبالغ ٣٦,٣٧٤,٧٠٩ ليرة سورية رصيد النقد في فرع حمص والذي تم إعداده خلال العام من رصيد مخصصات لمواجهة التزامات محتملة .

١٩ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبة الدخل:

٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	-
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١

الرصيد كما في بداية السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٣٢,٦٣٠,٨٩١	٢٨,٤٨٨,٤٦٧	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١١)
٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥	إطفاء الفروغ
٣٦,٥٩٠,٦٢٠	-	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٦٢٥,٢٩١	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	مصاريف مرفوضة ضريبياً
-	٥,٤٢٨,١٣٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
		ينزل:
(٣,٥٧٨,٢٦٧)	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	(٣٥,١٥٦,٣٦٧)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
(٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠)	(٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٧,٤٥٥,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة من اسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,١٥٠,٦٣٥,٧٤٢)	(٢,٨٢٠,٠٥٢,٦٠٤)	الخسائر الخاضعة للضريبة
(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن السنة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	-	إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)
٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	-	

خلال عام ٢٠١٤ تم تكليف البنك عن عام ٢٠٠٨ حيث كلف البنك بدفع مبلغ ٤,٦٣٨,٧٨٥ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام البنك بتقديم اعتراض على هذا المبلغ، ولم يتم البت فيه حتى تاريخ إعداد البيانات المالية. قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل عن عام ٢٠١٤ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٦٤,٤٩٠,٠٨٤	١١٥,٤٣٩,٣١٥	ودائع الزبائن
٣,٢١٢,١١٦	٣,٧١١,٦٢١	تأمينات نقدية
-	٤,٤٧٩,٤٥٢	ودائع المصارف
٧,١٥٠,٥٧٥	٣,٩٥٢,٣٣٥	مشتقات أدوات مالية
٢٧٤,٨٥٢,٧٧٥	١٢٧,٥٨٢,٧٢٣	
١,٥٨١,٣٧٧	١,٦١٩,٨٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٣,٤٧٦,٩١١	٧,٧٧٦,٩٩٦	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٨١,١٦١,٤٤٨	١٣٣,٤٥٦,٦٦٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٣٣,٠٧٤,١٢٨	٩١,٠٩٥,٨٨٦	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٥٧,٢٣١,٨٧٤	٧١,٨٨٢,٤٦٢	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٩٤,٢٣١	١,٠٩٠,٩٣١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
٤,٧٥٣,٨٤٣	٤,٤٤٧,٢٩٧	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية*
٣,٢٦٥,٦٦٧	٣,٢٦٥,٦٦٧	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٣,٧٩٧,٣٤٨	٣٧,٣٢٨,٣٩٤	ذمم دائنة أخرى**
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	

* يمثل هذا البند حركة الصرافات الآلية المنفذة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي تم إغلاقها يوم العمل التالي.

** يتضمن هذا البند مبلغ ٣٣,٣٦٣,٦١٧ ليرة سورية وهو عبارة عن قيمة قسط مستحق السداد لقرض تجمع بنكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تم تسديد هذا القسط خلال الفترة اللاحقة لتاريخ إعداد البيانات المالية.

** يمثل هذا البند حركة الصرافات الآلية المنفذة بتاريخ إعداد القوائم والتي تم إغلاقها يوم العمل التالي.

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

جميع أسهم البنك 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 بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

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

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

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

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

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

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

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

القيمة التاريخية لما يعادل

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	تاريخ الإصدار
	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٣,٧٥٩,٣٥٠	-	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١١,٢٤٠,٦٥٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥
(سجل بالليرة السورية)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية		٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨
	٧,٤١٦,٨٨٠	-	٧٤١,٦٨٨,٨١٠		
	٧,٥٨٣,١٢٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠		٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية		٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠
	١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		
	١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		
الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية		٣١ آذار ٢٠١١
	١١,١٠٥,٠٩٠	-	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١		
	٧,٥٩٤,٩١٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩		٣١ آذار ٢٠١١
	١٨,٧٠٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠		
الإجمالي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية		
	٢٤,٠٨١,٣٢٠	-	٢,٤٠٨,١٣١,١٦١		
	٢٦,٤١٨,٦٨٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩		
	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

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

لم يتم احتجاز احتياطي قانوني واحتياطي خاص لكلا العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٣ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين خسارة محققة.

٢٣ - الاحتياطي العام لمواجهة مخاطر التمويل

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ المحجوز لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢ م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٤ - خسائر متراكمة محققة

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

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع عن العام ٢٠١٤ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خسائر محققة.

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٩٠,٤٧٤,٢٩٤	١٧٦,٥٧١,٦٤٠
١,٤٣٩,١٢٨,٨٧٤	١,٥٢٠,٧٩٥,٨٦٥
٢٧,٥٦٩,٦٢٦	١٤,٤٧٩,٢٤٥
٣,٧٠٧,٥٢٥	٣,٩١٤,٩٨٣
١٢٠,٢٥٨,٨٧٩	١٧٠,٤١٤,٦٨١
٤٢,٤١٦,٦٩٥	٤٧,٨٨٠,٩٢٨
<u>١,٩٢٣,٥٥٥,٨٩٣</u>	<u>١,٩٣٤,٠٥٧,٣٤٢</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات تجارية محسومة
بطاقات الائتمان
أرصدة وإيداعات لدى المصارف
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٦ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٠,٥٣٢,٢٧٦	٤,٤٧٩,٤٥٢
-	٣٥٨,٣٥٠
٦١,١٦٣,٦٣٥	٨٩,٧٠٣,٣٦٧
١,٢٠٢,٤٤١,١٣٤	١,١٦١,٨٦٧,٠٥١
٢٩,٢٨٠,٠٦٦	٣٢,٧٣٦,٦٢٩
<u>١,٣٢٣,٤١٧,١١١</u>	<u>١,٢٨٩,١٤٤,٨٤٩</u>

ودائع مصارف
ودائع عملاء:
حسابات جارية
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
تأمينات نقدية

٢٧ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦١,٣٣٢,١٥٢	٢٥,٨٣٧,٨٥٣	عمولات تسهيلات مباشرة
٤٣,٤٧٤,١١٢	٥٧,٢٧٩,٥٩٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٨٨٠,٠٠٦	٦,٠٥٤,٩٣١	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
٨٦٢,٩٧٢	٣٩٠,٥٠٣	عمولات مقبوضة حوالات
٦٣,٠٣٤,٣٢٣	٢٤,٥٩٦,١٥١	عمولات على السحب*
١٠,٠٥٨,١٠٨	١٧,٨١٠,٠٨٥	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
٢,٥٠٨,٧٣٥	٢,٤١٥,٦١٥	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
١,١٠٣,٦٤٢	١,٧٨٠,٨٥٧	عمولات أخرى
<u>١٨٦,٢٥٤,٠٥٠</u>	<u>١٣٦,١٦٥,٥٨٨</u>	

* ابتداءً من العام الماضي قام البنك باحتساب عمولات عند سحب العملاء لأي مبالغ بالعملة الأجنبية بنسبة ٥ بالألف.

٢٨ - رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٩٤٨,٧٧٣	٢,٠٣٤,٦٢٠	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١٢,٧٩٢,٢٨٥	١٠,٢٨٨,٢٩٤	عمولات مدفوعة بطاقات الائتمان
١,٧٥٢,٣٨٩	١,٣٨٠,٦١٤	عمولات مدفوعة أخرى
<u>١٧,٤٩٣,٤٤٧</u>	<u>١٣,٧٠٣,٥٢٨</u>	

٢٩ - أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي / أرباح مدورة غير محققة

يتضمن هذا البند الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي والتي بلغت ٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة في عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣ كما يلي:

تاريخ الشراء	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ليرة سورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٣,١٤٩,٤١٠,٣٦٣	٤,٢٧٣,٤٧٥,٣٦٣	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	٢,٥١٢,١٧٤,٢٩٠	٣,٢٧٠,٤٨٥,٤٨٠	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	٢,٤٦٢,٠٣٨,٩٠٦	٣,٢٢١,٥٣١,٥٥٥	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٨</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	
تاريخ الشراء	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ليرة سورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	١,٩٧٣,٩٦٧,١٧٣	٣,٠٩٨,٠٣٢,١٧٣	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١,٦١٢,٦٠٩,٠٥٣	٢,٣٧٠,٩٢٠,٢٤٣	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	١,٥٧٥,٩٣٨,٧١٩	٢,٣٣٥,٤٣١,٣٦٨	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥</u>	<u>٧,٨٠٤,٣٨٣,٧٨٤</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	

٣٠ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع:

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٤٥٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
٧,٤٥٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠

عوائد توزيعات أسهم شركات

قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية المنعقدة بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٣ توزيع أرباح عن العام ٢٠١٢ على المساهمين بنسبة ١٤,٢% من القيمة الاسمية للسهم أي ٧١ ليرة سورية للسهم الواحد، وباعتبار البنك العربي سورية يملك ١٠٥,٠٠٠ سهم (قبل تجزئة الأسهم) في الشركة فبلغت الأرباح الموزعة ٧,٤٥٥,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٤ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية - سورية بتوزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ على المساهمين بما يعادل سهم لكل ١٥ سهم، وباعتبار البنك العربي سورية يملك ٥٢٥,٠٠٠ سهم في الشركة فبلغت الأسهم الموزعة ٣٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٣١ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٣٩١,١٠٠	٣,٣٩٢,٠٩٥
١,٤٢١,٣٦٨	١,٥٥٠,٣٠٨
٢,٣٥١,٢٩٠	١,٤٩٦,٩٥٨
٦,١٦٣,٧٥٨	٦,٤٣٩,٣٦١

طوابع بريدية ورسوم اتصالات

إيجارات صناديق حديدية

إيرادات أخرى

٣٢ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٨١,٨٠١,٨٥٨	٤١٨,٤٠٦,٠٨٥	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
٣٢,٢٨٩,٩٦٠	٣٣,٦١٢,٣٠٢	نفقات طبية
١٥,٢٦٠,٩٥٦	٢٤,٠٦٧,٥٠٠	تدريب الموظفين
٣١,٠٠٠	٢,٠١٤,٦٨٧	تعويض سفر وبدلات أخرى
١٢,١٥٩,٠٩٤	٢٠,٨٢٩,١٢٠	بدلات سكن
٩,١٨٩,٨١٣	١٢,٩٧١,٠٣٣	مصاريف أخرى
١,٢٨٢,٢٤٠	٢,٠٠٦,٥٢٠	
<u>٤٥٢,٠١٤,٩٢١</u>	<u>٥١٣,٩٠٧,٢٤٧</u>	

٣٣ - صافي مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ٨)
٢٧,٠٢٠,٣١٢	(٤٣,٦٣٣,٢٩١)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ٨)
٣,٢٧٥,٦٠٧,٢١٥	٢,٦٢٠,٢٧٤,٧٥٤	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
٩,٥٧٠,٣٠٨	٨,٤٧٦,٩٢٤	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
٩,٤٢٩,٥٥١	(٦٤٦,٠٧٤)	
<u>٣,٣٢١,٦٢٧,٣٨٦</u>	<u>٢,٥٨٤,٤٧٢,٣١٣</u>	

٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٠٦٥,٥٠٨	٢,٥٧٠,٥٥٣	مصاريف إعلانات وتسويق
٧٣,٢٣٨,٥٠٢	٦٨,٣٦٠,٧٣٩	مصاريف الإيجار
٩,٩٩٨,٣٧٩	٨,٩٨٨,١٢٧	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٣٢,٢٨٧,٣٧٨	٢٣,٧٥١,٩٩٥	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٣٣,٥٧٦,٢٨٩	٣٧,٩٩٢,٤٤٤	تعويضات مجلس الإدارة
١٨,٨٩١,٢١٤	٢٩,٤٢٧,٧٤١	إقامة وسفر وضيافة
١٠,٣٦٨,٤٥٩	١٤,٣٥٥,٥٥٠	مصاريف هاتف واتصالات
١,٥٩٦,٢١٣	٢,٩٠٢,١٢٩	تأمين
٣٤,٨٢٥,٧٠٦	٤٢,٨٨٦,٦٩٧	اشتراكات، حراسة وتنظيف
١١,٩١٢,٢٥٤	٩,٣١٧,٨١٠	مصاريف تمديد شبكات وكمبيوترات
٨,٩٩٢,٠٤٥	١٣,٧٩٨,٢٨٦	كهرباء وماء
٤,٢٨٧,٥٨٠	٧,٨١٣,٧٠٠	نقل وانتقال
٤١,٣٨٢,٨٣٥	٥٢,٣٦٨,٨٨٠	رسوم حكومية
٣٩,٩٥٨,٦٠٨	٥٧,٠٦٥,٢٠٠	مصاريف صيانة
-	٢١,٦٥٢,٩٢٠	مصاريف لتغطية حالات الاحتيال*
٥٨٣,٨٨٦	٦٥,٨٨٩,٤٢١	خسائر استبعاد موجودات ثابتة**
٦,٢١٤,٧١٥	٧,٤٤٠,٦٠٤	مصاريف أخرى
<u>٣٣٠,١٧٩,٥٧١</u>	<u>٤٦٦,٥٨٢,٧٩٦</u>	

* حتى إعداد القوائم المالية وحسب آخر المستجدات التي طرأت على قضية الاحتيال المرفوعة على البنك من قبل الزبون، تم تشكيل مخصصات إضافية عن المبلغ الذي تم الاعتراف به بالسنوات السابقة لتغطية الفرق الناتج عن تغير سعر الصرف، كون المبلغ المطلوب من البنك هو بالعملة الأجنبية.

** يمثل هذا البند مبلغ ٦٨,٠٨٩,٩٧٥ ليرة سورية وهو عبارة عن صافي الموجودات الثابتة المستبعدة بالفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (إيضاح رقم ١١) ينزل منها أرباح ناتجة عن بيع موجودات ثابتة بقيمة ٢,٢٠٠,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣٥ - النصيب الأساسي والمخفّض للسهم في (خسارة) / ربح السنة

يتضمن بند صافي (خسارة) / ربح السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٢,٤٨٠,٧٥٠,٦٧٥)	(٣,٠٤٥,٩٢٣,٧٥٠)	حسائر السنة المحققة
٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠	٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥</u>	<u>(٨٤,٨١٥,١٣٦)</u>	صافي (خسارة) / ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٢,٠٧</u>	<u>(١,٦٨)</u>	النصيب الأساسي والمخفّض للسهم في (خسارة) / ربح السنة

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

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

٣٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٣٣٣,٥٧٧,٨٩٩	٥,٤٢٦,١٨٤,٣٨٥
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥
(٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩)	(٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢)
<u>١٤,٩٨٤,٧٧٤,٣٥٣</u>	<u>١٢,٧٦٨,٩٦٢,١٠٨</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها*

يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

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

٣٧- العمليات غير النقدية

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

- شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ٨,٦٨٧,٨٥٣ ليرة سورية ب قيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مديناً والتسهيلات الائتمانية المباشرة دائناً للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦٠٧,٦٩٥) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٣٨ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية كانت كما يلي:

بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ		
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ثلاثة سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	خلال ثلاثة أشهر	الاعترافية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-
-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-

مشتقات مالية

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مشتقات مالية

المجموع

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

بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤ تم استحقاق سندات دين من البنك التجاري القطري بقيمة اسمية بلغت ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقيمة بالليرة السورية بقيمة ٩٥٩,٠٥٠,٠٠٠ ليرة سورية حسب أسعار الصرف بذلك التاريخ.

بلغت الخسائر الناتجة عن المشتقات المالية ١٧,٣٢٤,٥٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١٤,٣٨٤,٠٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٣٩- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، إن جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات. وفيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					الأرصدة المدينة
٧٣٨,٤٨٩,٥٤٦	٩٥٩,٠٦١,٦٦٨	-	٣٥,٤٨٧,٨٩٨	٩٢٣,٥٧٣,٧٧٠	ودائع تحت الطلب*
٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	-	-	٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	-	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					الأرصدة الدائنة
٤,٤١١,٠٣٦	٣٥,٩٢٦,٧٨٦	٣٥,٩٢٦,٧٨٦	-	-	ودائع تحت الطلب
-	٩٧٢,٩٦١	٩٧٢,٩٦١	-	-	ودائع توفير
-	٣٤,٢٤٧,١٨١	٣٤,٢٤٧,١٨١	-	-	ودائع لأجل
٦,٥٣٦,٧١٠,٠٢١	٧,٨٥٦,٤٦١,٩١٤	-	-	٧,٨٥٦,٤٦١,٩١٤	ب- بنود خارج الميزانية
					تعهدات بكفالات وتكفلات
١٢٠,١١٩,٦٩٤	١٥٠,٣٤٣,٤١٣	-	-	١٥٠,٣٤٣,٤١٣	ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر
(٣٤٤,٩٦١)	(٣٢٨,١٠٤)	(٣٢٨,١٠٤)	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(٣٣,٥٧٦,٢٨٩)	(٣٧,٩٩٢,٤٤٤)	(٣٧,٩٩٢,٤٤٤)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(٧,٢٠٧,٠٠٠)	(٩,٨٢٧,٥٠٠)	-	-	(٩,٨٢٧,٥٠٠)	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(١٤,٣٨٤,٠٥١)	(١٧,٣٢٤,٥٠٩)	-	-	(١٧,٣٢٤,٥٠٩)	اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان
					خسائر مشتقات مالية

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٣٥,٤٨٧,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢٥,٧٣٦,٨٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) المبالغ المجمدة لدى البنك الوطني السعودي.

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٠,٣	٠,٣	جنيه استرليني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٣,٤	٢	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
١,١٦٦٨	٠,١٥٢٨	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٠,٢١٣٥٧	٠,١٩٣٥٧	يورو أوروبي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
(٩٦,١٣٣,١١٧)	(١٠٩,٤١١,٨٢٩)

رواتب ومكافآت

٤٠ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	-	٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	الموجودات المالية
-	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	-	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
(٣٩١,٣٨٦,٢١٩)	١٤,٨٧٤,٣١١,٥٧١	١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	(٧٣٤,١٤١,٢٣٢)	١٢,٢٥٤,٦٧٥,٣٢٦	١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	إيداعات لدى مصارف
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية محتفظ بها
(٦١,٢١٠,٣٨٨)	١,٣٨٦,٤٨٧,٦٧١	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	-	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	المطلوبات المالية
١٢٣,٣٩٣,٩٦٤	٣٣,٨٨٧,٧١٦,٩٥٤	٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	١٣٨,١٢٩,٠٤٢	٣٣,١٧٤,٣١٧,٢٧٣	٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	ودائع مصارف
١٤,١٤٥,٥١٦	١,١١٥,٩٢٢,٨٧٨	١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤	٣٣,٧٤١,٦١٥	١,٢٣٠,٨٠١,٣٢١	١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٩,٠٦% لعام ٢٠١٤ و ٩,٣٤% لعام ٢٠١٣. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

إدارة المخاطر:مقدمة:

يقوم البنك العربي - سورية بالتعامل مع المخاطر البنكية بشكل متكامل يمتاز بالشمولية، حيث يتعامل معها ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على أفضل المعايير والاعراف والممارسات البنكية. مستنداً بذلك على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى عملية الضبط والرقابة على ثلاثة مستويات رقابية.

الإطار الكلي لإدارة المخاطر:

إن الإطار الكلي لإدارة المخاطر البنكية في البنك العربي - سورية يتكون من المستويات التالية:

اللجان:

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

لجنة إدارة المخاطر:

أ- أهداف اللجنة :

وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر ، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الإئتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الإلتزام والسمعة وغيرها.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

1. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.
2. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين .
3. يمارس مدير إدارة المخاطر مهام مقرر لجنة إدارة المخاطر.
4. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة، بحضور اثنين من اعضائها على ان يكون منهما رئيس اللجنة (او من يكلفه رئيس اللجنة بالنيابة عنه)، ويتم توثيق اجتماعاتها بموجب محاضر اصولية، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة .

ج- صلاحيات ومهام اللجنة :

1. مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات .
2. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
3. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة .
4. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها ، وأنشطة إدارة المخاطر.
5. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
6. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.
7. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل ، والمتعلقة بمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها .
8. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

د- مدة اللجنة:

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الإدارة.

هـ- قرارات اللجنة:

في حال تعذر الوصول الى قرار باجماع الاعضاء، تؤخذ القرارات باغلبية الاعضاء على ان يكون رئيس اللجنة ومن ينوب عنه من ضمنها.

اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات (High ALCO):

أولاً: تشكيل واجتماعات اللجنة

تشكل اللجنة من التالية وظائفهم:

- المدير العام (رئيساً)
- نائب المدير العام (عضواً)
- مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية (عضواً)
- مدير الائتمان (عضواً)
- مدير دائرة الخزينة (عضواً)
- مدير إدارة المخاطر (مقرر)

تجتمع اللجنة مرة كل شهر وبموجب دعوة من رئيسها أو بناء على طلب مجلس الإدارة. تقدم اللجنة نسخة من محاضر اجتماعاتها المقررة متضمناً أية توصيات أو إيضاحات لمجلس الإدارة. يجوز للجنة استدعاء من تراه مناسباً للاستفسار أو إيضاح موضوع محدد.

ثانياً: نطاق العمل

إن وجود لجنة (ALCO) يحقق الأهداف التالية:

- التأكد من ان ميزانية البنك بشقيها مصادر ال أموال واستخداماتها تدار وفقاً لخطط استراتيجية مسبقة وليست كردة فعل على تغير طارئ.
- مساعدة كل قطاعات الأعمال في البنك في التخطيط والتسعير لمنتجاتها
- التأكد من انواع المخاطر المحتمل مواجهتها ووضع الضوابط الرئيسية للتحكم في هذه المخاطر على مستوى البنك.
- التأكد من أن الخطط الاستراتيجية للبنك قد وضعت في الاعتبار:
 - التغير في أسعار الفائدة وخطة البنك للاستفادة من هذه التغيرات.
 - التوقعات المستقبلية للتغيرات في أسواق النقد.
 - التطورات المحتملة على مستوى الودائع والتسهيلات مستقبلاً.
 - خطط البنك المحتملة في الاحداث الطارئة.
- اجراء التحليل المالي لبيان الفجوة (Gap Analysis) لأكثر من فترة لغايات المقارنة.
- مطابقة تاريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وبيان آجال الاستحقاق ومقارنتها.
- تحليل بنود الميزانية وبيان عناصرها المرتبطة بالدخل وقياس مدى تأثيرها بمخاطر أسعار الفائدة.
- البحث عن أفضل السبل لعلاج الفائض/ العجز الناتج عن ال أموال المتاحة مقابل الاستثمار.
- ان إدارة السيولة لدى البنك تسير وفق منهجية تضمن نسبة سيولة معقولة لمواجهة أخطار محتملة وان آلية استخدام الفائض في السيولة يتم توظيفه بطريقة مريحة مع الآخذ بعين الاعتبار المخاطر الناتجة عن الفائض أو العجز.

- التأكد من ان قياس أداء البنك يركز على:
 - مؤشرات قياس الربحية.
 - تطور الميزانية ودراسات مقارنة على مجموع الموجودات والمطلوبات .
 - ان التطورات في عناصر الميزانية وبيان الدخل تتم مراقبتها ومقارنتها بالموازنة التقديرية لبيان الانحرافات وتعليلها.
- التأكد من ان نسب السيولة ضمن النسبة المحددة وفق المعايير الدولية وضمن متطلبات السلطات الرقابية.
- إن نسبة كفاية رأس المال ضمن الحدود المسموح بها وفق متطلبات لجنة بازل وتعليمات السلطات الرقابية المحلية.
- إن إدارة المخاطر في الإدارة العامة تقوم بواجباتها باستقلالية وحيادية تامة.
- ان احتياطات البنك لدى المصرف المركزي ضمن متطلبات السلطات الرقابية وتقتطع وفق الانظمة والتعليمات.
- وأخيراً التأكد من ان منهجية العمل (السياسات والاجراءات) تحترم قواعد العمل المصرفي وتلتزم بكافة القوانين والتشريعات والأنظمة والمعايير المحلية والدولية.

ثالثاً: إجراءات العمل

١. تجتمع اللجنة مرة شهريا على الاقل وبدعوة من رئيسها أو من رئيس مجلس الإدارة ويجب ان يتضمن جدول أعمالها وبشكل ملزم ما يلي:
 - موقف البنك الحالي من كافة المخاطر المحتملة (المخصصات، الاحتياطات ..).
 - ما هي المخاطر المتوقعة للمرحلة القادمة والتي يمكن ان تواجه البنك.
 - ما هي الخطط والاستعدادات لمواجهة مخاطر المستقبل المنظور.
 - دراسة تحليلية للنسب المالية المختلفة (السيولة، الربحية، كفاية رأس المال، التسهيلات /الودائع، التسهيلات العامة/الغير عامة، الخ).
 - دراسة عناصر الموجودات والمطلوبات ومقارنة الاجال المستحقة.
٢. تقدم اللجنة تقريراً مفصلاً يتضمن كافة النقاط في جدول الأعمال والتوصيات بالحلول والاقتراحات الى لجنة التسهيلات العليا).
٣. يعرض المدير العام (رئيس اللجنة) التقرير على لجنة التسهيلات العليا ويرد على الاستفسارات وللجنة التسهيلات العليا استدعاء أي من اعضاء الإدارة التنفيذية للاستفسار حول معلومة محددة.
٤. يحق لرئيس مجلس الإدارة في أي وقت دعوة اللجنة للاجتماع لتقييم وضع طارئ أو ظرف اقتصادي متوقع أو لأي سبب اخر.

استراتيجية إدارة المخاطر والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

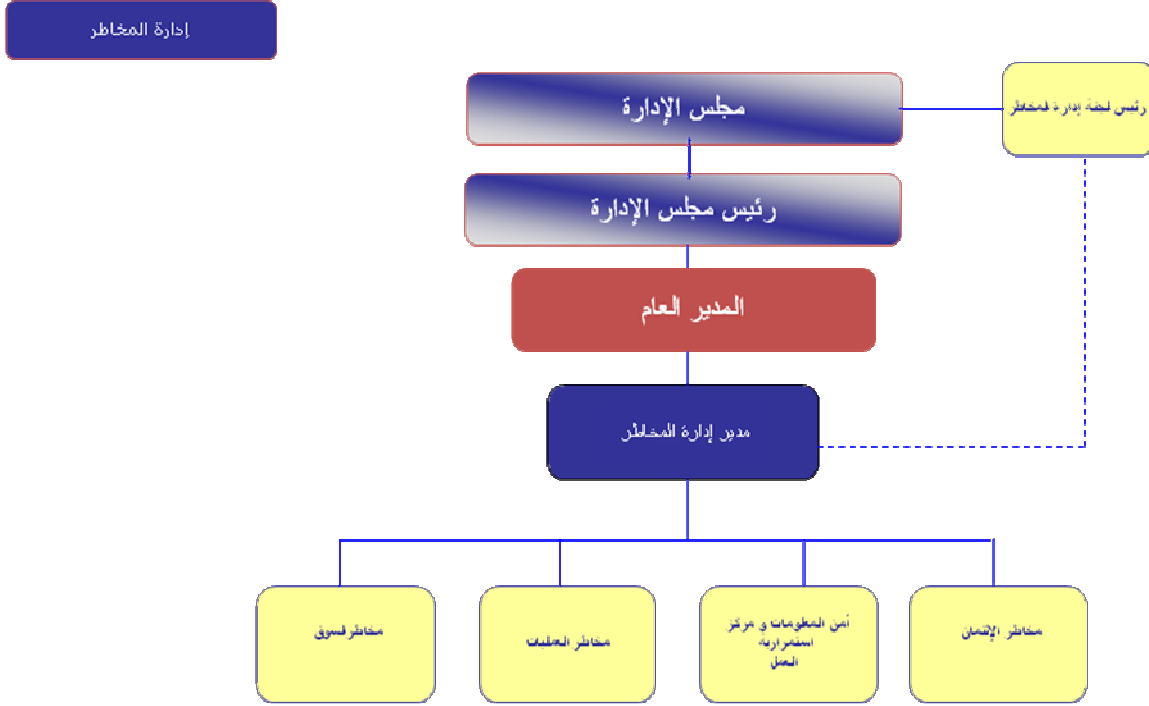
إن الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر تقوم على توضيح موقف إدارة البنك من المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية إدارتها، وذلك من خلال رسم الخطوط العريضة لطبيعة العمليات التي تقوم بها إدارة المخاطر في سبيل توفير بيئة عمل توازن بين العائد والمخاطرة، كما تعمل على ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة،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

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

- وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لجميع أنواع المخاطر .
- التطوير والإشراف على تطبيق الأطر المختلفة والمتعددة لإدارة المخاطر .

- تطوير أدوات قياس ونماذج مناسبة لإدارة المخاطر.
- تقييم ومراقبة المخاطر مقارنة بالحدود المقررة.
- رفع التقارير المناسبة إلى لجنة إدارة المخاطر ومن ثم إلى مجلس الإدارة.
- رفع مستوى المعرفة داخل البنك بأفضل معايير الصناعة البنكية.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



أنواع المخاطر البنكية وطرق قياسها

مخاطر الائتمان:

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

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

١ - إدارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك العربي -سورية بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع وتوزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية . إن مجلس إدارة البنك هو الجهة المسؤولة بشكل رئيسي عن إدارة مخاطر الائتمان حيث يقوم مجلس الإدارة بوضع إستراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعة واقتراح أي تعديل

تفرضه التغييرات في الظروف المحيطة بالبنك . إلى جانب مجلس الإدارة يوجد لدى البنك عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر الائتمان . وأهمها:

- لجان الائتمان/ دائرة الائتمان:

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

- دائرة التدقيق الداخلي:

وهي الجهة المسؤولة عن مراقبة وتدقيق عملية إدارة مختلف المخاطر في البنك للتأكد من توافقها مع السياسات والاجراءات المعتمدة.

- دائرة مخاطر الائتمان:

وهي الجهة المسؤولة عن تطوير النظام المركزي لتقارير مخاطر الائتمان ومراجعة السياسات ذات العلاقة اضافة إلى مسؤوليتها عن تفعيل

النظام الداخلي لقياس مخاطر الائتمان.

٢ - قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك 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 وتعديلاته ويقوم البنك بتكوين المؤونات لمواجهة أخطار التسليف بعد مراجعة ملفات العملاء. وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف التابعة للقرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته. وفيما 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.
- ديون رديئة.

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

- تقرير يومي لمراقبة الأرصدة المستغلة لكل عميل بالمقارنة مع السقف الائتمانية المحددة وتحديد التجاوزات ومتابعة تسويتها.
- تقرير شهري لمراقبة التسهيلات المستغلة لكل عملة على حدة والالتزامات المحتملة ومقارنتها مع وضع السيولة.
- تقرير شهري لتقييم كافة الضمانات وكفايتها لتغطية الانكشاف على المخاطر على مستوى كل مجموعة وعلى مستوى كل عميل على حدة، والتوصية بالاجراءات اللازمة للالتزام بالسياسات والاجراءات المعتمدة.

- تقرير شهري لتحليل الحساسية وذلك بفرض ظروف غير مواتية ودراسة أثر هذه الظروف على مستوى المخاطر الائتمانية، وتحديد المخففات المطلوبة لضمان أفضل حماية ممكنة
- تقرير فصلي للقطاعات الاقتصادية مع تحليل لأهم المستجدات في كل قطاع ومقارنة التسهيلات المستغلة مع حدود المخاطر المقررة من قبل اللجان المعنية لكل قطاع.
- تقرير فصلي لتحليل مخاطر محفظة التسهيلات وتصنيف مخاطرها وفق قرارات السلطات النقدية والسياسات والإجراءات أيهما أشد تحفظاً، مع تحديد المخصصات والاحتياطات المناسبة لتغطية المخاطر المحتملة وغير المتوقعة.

٣- سياسة إدارة مخاطر الائتمان وأساليب التخفيف من هذه المخاطر:

- يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية وسلامة إجراءات تقييم وإدارة الوضع الائتماني للعملاء ورفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة تتماشى مع السياسات والحدود وهيكل الصلاحيات والتي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة بانكشافات البنك لمخاطر الائتمان. وفيما يلي أهم اساليب تخفيف مخاطر الائتمان:
- التنوع من خلال توزيع النشاطات الإقراضية للتحقق من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص من قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة.
 - التقييم المستمر للجدارة الائتمانية لعملاء البنك وفقاً لمنهجية تقييم موضوعية وواضحة تأخذ بعين الاعتبار العوامل الكمية والنوعية بالإضافة إلى عامل الخبرة والمعرفة الطويلة.
- هذا بالإضافة إلى وجود نظام موافقات ورقابة يعتمد على:

- لجان ائتمانية مختلفة على مستوى الإدارة العامة للبنك تغطي كافة وحدات النشاط مكلفة بواجبات وصلاحيات محددة تقوم على مبدأ الفصل بين عملية التسويق والبيع وعملية التقييم والدراسة الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني وافٍ ودراسة القطاعات الاقتصادية والأسواق المستهدفة .
- وحدات رقابة وضبط للتأكد من الالتزام الصارم بالسياسات والإجراءات والأطر التشريعية وكذلك الالتزام بشروط الموافقات الائتمانية وسلامة التوثيق القانوني للتسهيلات الممنوحة واستكمال إجراءات الحصول على الضمانات اللازمة.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه فإن البنك العربي - سورية يعتمد على الضمانات المختلفة كأحد الأساليب لتخفيف مخاطر الائتمان والتي من أهمها:

- التأمينات النقدية، الرهونات العقارية، الكفالات بنكية، الرواتب الموطنة، السيارات والمخزون. يتم التأكيد على أهمية إتباع أسلوب متحفظ وحصيف فيما يتعلق بإدارة البنك لمحفظته الائتمانية، حيث يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية في حال استدعى الأمر ذلك ووفقاً لشروط التعاقد، حيث يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري خلال دراسة كفاية المخصصات، بالإضافة إلى الالتزام بالمحددات الرقابية بهذا الخصوص.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية:

اختبارات الجهد:

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

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

تتلخص فرضيات اختبارات الجهد بالشكل التالي:

– الخاصة بالمخاطر الائتمانية

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

– الخاصة بالتركزات الائتمانية

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩	٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠
٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	١٦٧,١٩٨,٠٢٩
١٤,٨٠٣,٨٢٧,١٨٦	١٢,٧٣٧,٧٦٤,٧٠٩
١٤٠,٩٤٠,٧٩٥	٨٣,٨٥٣,٨٢٠
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤
<u>٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥</u>	<u>٤٠,٥٧٢,٠٣٢,٥٥٧</u>

أ- بنود داخل الميزانية :

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالات صادرة

اعتمادات استيراد

سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٩,٨٥١,٤٥٤,٠٧٢	١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١
٢٤,١٩٩,٨٩٩	٢٩,٥٧٥,٦٧٦
٣٤٧,٦١٧,١٣٠	١٠٩,٦٧٧,٧٤٨
<u>١٠,٢٢٣,٢٧١,١٠١</u>	<u>١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥</u>

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

١- توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	الشركات		القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية			
١٥٤,٤٥١,٢٩٤	-	-	٩٩,٦٤٢,٩١٩	-	٥٤,٨٠٨,٣٧٥	متدنية المخاطر
٣٧٩,٩٨٥,٣٨٤	-	٢٩,٦١٤,٢١٩	٢٨٨,٥١٥,٣٣٤	-	٦١,٨٥٥,٨٣١	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٩٣٣,١٢٣,٢٩٤	-	٣١,٨٨٤,١٣٥	٨,٨٨٨,٦٠٥,٢٢١	-	١٢,٦٣٣,٩٣٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٨,١٤٩,٠٤١,٩٥٠	-	٢٥,٩٤٩,٥٢٧	٨,١١٢,٣٩٢,٨٥٦	-	١٠,٦٩٩,٥٦٧	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٦٧,٨٨٨,٦١٣	-	١,٩٩٤,٠٨٨	٦٥,٦١٥,٥٥٦	-	٢٧٨,٩٦٩	لغاية ٢٩ يوم
٢٧,٥٢١,٨٨٣	-	-	٢٧,٥٢١,٨٥٧	-	٢٦	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٩,٦١٢,٢١٩	-	٩٢٠,٨٠١	٨,٥٢٤,٨٦٧	-	١٦٦,٥٥١	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٦٧٩,٠٥٨,٦٢٩	-	٣,٠١٩,٧١٩	٦٧٤,٥٥٠,٠٨٥	-	١,٤٨٨,٨٢٥	أكثر من ٩٠ يوم
١٦,٢٥٩,٢١٧,٣٧٣	-	٥٥,٦٦٦,٥٩٥	١٦,٠٢٢,٣١٩,٩٦٤	-	١٨١,٢٣٠,٨١٤	غير عاملة
						منها:
١٣,٩٤٠,٩١٩	-	٥٧١,١٩٢	٩,١٠٢,٤٩٢	-	٤,٢٦٧,٢٣٥	دون المستوى
٢,٠٦٩,٤١٦,٢٧٨	-	٥,٧٩٢,٤٠٦	٢,٠٥٦,٣٦٤,٧٧٦	-	٧,٢٥٩,٠٩٦	مشكوك فيها
١٤,١٧٥,٨٦٠,١٧٦	-	٤٩,٣٠٢,٩٩٧	١٣,٩٥٦,٨٥٢,٦٩٦	-	١٦٩,٧٠٤,٤٨٣	هالكة (رديئة)
٢٥,٧٢٦,٧٧٧,٣٤٥	-	١١٧,١٦٤,٩٤٩	٢٥,٢٩٩,٠٨٣,٤٣٨	-	٣١٠,٥٢٨,٩٥٨	المجموع
(٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤)	-	(١٥,٤٦٦,١٢٦)	(٣,٥٧٢,٧٤١,٢٢٤)	-	(٣٤,٣٣٤,٩٢٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٩,١١٥,٤١٨,٥١٣)	-	(١٧,٨٤٥,٠٠٣)	(٨,٩٨٨,٥٧٧,٥٠٥)	-	(١٠٨,٩٩٦,٠٠٥)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	-	٨٣,٨٥٣,٨٢٠	١٢,٧٣٧,٧٦٤,٧٠٩	-	١٦٧,١٩٨,٠٢٩	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٦,٠٤٥,١٦٢	-	-	٣,٦٦٣,١٥٢	-	١٠٢,٣٨٢,٠١٠	متدنية المخاطر
٢,٣٤٥,٤٥٢,٧٤٠	-	٤٦,٦٩٢,٦٨١	٢,١٧٠,٣٩٢,٩٢٣	-	١٢٨,٣٦٧,١٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٩٤١,٦٠٢,٣٩٠	-	٤٥,٣٥٧,٦١١	٨,٨٧٥,٣٨٢,٩٢٤	-	٢٠,٨٦١,٨٥٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٤,٨٠٠,٦٠٣,٩٧٦	-	١٤,٦٨٩,٨٨١	٤,٧٨٠,٩٣٢,٧٢٨	-	٤,٩٨١,٣٦٧	لغاية ٢٩ يوم
٩٣٣,٤٠٠,٧٨٣	-	٣,٥٠٤,٩٢٤	٩٢٧,٨٣٩,٩١٤	-	٢,٠٥٥,٩٤٥	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
١,١٨٠,٠١٦,٢٠٦	-	٤,١٠٨,٢٠٩	١,١٧٣,١٣٩,٤١٢	-	٢,٧٦٨,٥٨٥	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٢,٠٢٧,٥٨١,٤٢٥	-	٢٣,٠٥٤,٥٩٧	١,٩٩٣,٤٧٠,٨٧٠	-	١١,٠٥٥,٩٥٨	أكثر من ٩٠ يوم
١١,٨٧٧,٦٣٧,٩٣٩	-	٧٤,٥١٠,٩٩١	١١,٦٢٥,٦٩٣,٠٠٤	-	١٧٧,٤٣٣,٩٤٤	غير عاملة منها:
٣٦,٠٦١,١٧٥	-	٣,٥٤٦,٥٦٢	١٩,٩٩٣,٠٥١	-	١٢,٥٢١,٥٦٢	دون المستوى
١,٠٤٨,٠٤٩,٠٧٥	-	٢٢,٠٨٩,٥٠٥	١,٠٠١,٩٥٤,٧٤٨	-	٢٤,٠٠٤,٨٢٢	مشكوك فيها
١٠,٧٩٣,٥٢٧,٦٨٩	-	٤٨,٨٧٤,٩٢٤	١٠,٦٠٣,٧٤٥,٢٠٥	-	١٤٠,٩٠٧,٥٦٠	هالكة (رديئة)
٢٣,٢٧٠,٧٣٨,٢٣١	-	١٦٦,٥٦١,٢٨٣	٢٢,٦٧٥,١٣٢,٠٠٣	-	٤٢٩,٠٤٤,٩٤٥	المجموع
(١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣)	-	(٩,٤٨٤,١١٠)	(١,٩٢١,٩٤٤,١٨٨)	-	(٢١,١٣٣,٨١٥)	يطرح: فوائد معلقة
(٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨)	-	(١٦,١٣٦,٣٧٨)	(٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩)	-	(٨٦,٩٨١,٣٢١)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	-	١٤٠,٩٤٠,٧٩٥	١٤,٨٠٣,٨٢٧,١٨٦	-	٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

يعتبر كامل رصيد الدين المستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري الدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٩,١٥١,١٣٨	-	٩,٧٩٥,٨٦٣	٨٩,١١٠,٢٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٣٧٣,٣٩٨,٤٩٩	-	١٧,٩٠٠,٤٠٤	٣٥٥,٤٩٨,٠٩٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩٤٢,١٥٨,٠٨١	-	-	٩٤٢,١٥٨,٠٨١	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣٦,٣٧١,٩٢٩	-	٤,٨٢١,٣٩٣	٣١,٥٥٠,٥٣٦	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٢١,٠٨٦,٩٢٩	-	٤,١٦١,٣٩٣	١٦,٩٢٥,٥٣٦	-	-	مشكوك فيها
١٥,٢٨٥,٠٠٠	-	٦٦٠,٠٠٠	١٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٤٥١,٠٧٩,٦٤٧	-	٣٢,٥١٧,٦٦٠	١,٤١٨,٣١٦,٩٨٧	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٣٩,٨٣٧,٤٢٧)	-	-	(٣٩,٨٣٧,٤٢٧)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
١,٤١١,٢٤٢,٢٢٠	-	٣٢,٥١٧,٦٦٠	١,٣٧٨,٤٧٩,٥٦٠	-	٢٤٥,٠٠٠	الائتمانية الغير المباشرة
						صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٤٠٥,٢٤١,٧٥٠	ليرة سورية	٦,٩٨٣,٥٠٠	٣٩٨,٠١٣,٢٥٠	ليرة سورية	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٦٥٣,٠٣٠,٨٠٤	-	٣٠,٤٠٧,٢٩٣	٦٢٢,٦٢٣,٥١١	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦	-	١,٠٥٤,٢٩٣	٢٥٩,٠٢١,٩٥٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٣٦,٣٢٨,٢٥٢	-	-	٣٦,٣٢٨,٢٥٢	-	-	مشكوك فيها
٩٥٥,٠٥٠	-	-	٩٥٥,٠٥٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٣٥٥,٦٣٢,١٠٢	-	٣٨,٤٤٥,٠٨٦	١,٣١٦,٩٤٢,٠١٦	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٣٢,٠٠٦,٥٧٧)	-	(١١,٩٣٦)	(٣١,٩٩٤,٦٤١)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
١,٣٢٣,٦٢٥,٥٢٥	-	٣٨,٤٣٣,١٥٠	١,٢٨٤,٩٤٧,٣٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	الائتمانية الغير المباشرة
						صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩/١٤/٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل لنهاية عام ٢٠١٤ بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٤٨٢,٠١٠,٨٧٧ ليرة سورية.
٢. تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة البنك ان المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض والبالغة ٥١,٣٩٣,٣٢٥ ليرة سورية هي مخصصات كافية.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

أ. توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٤,٤٥١,٢٩٤	-	-	٩٩,٦٤٢,٩١٩	-	٥٤,٨٠٨,٣٧٥	متدنية المخاطر
٢٢٤,٢٠٧,٤٢١	-	٢٤,٧٩٥,٣٤٤	١٨٢,٢٥١,٨٩٧	-	١٧,١٦٠,١٨٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٠٣٩,٢٠٩,٧٦٥	-	٢٦,٣٥٩,١٠١	٣,٠١١,٥٣٦,٨٤٦	-	١,٣١٣,٨١٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٤١٧,٨٦٨,٤٨٠	-	٥١,١٥٤,٤٤٥	٣,٢٩٣,٤٣١,٦٦٢	-	٧٣,٢٨٢,٣٧٣	إجمالي العاملة
٩,٦٧٣,٦٨٤	-	٥٧١,١٩٢	٩,١٠٢,٤٩٢	-	-	دون المستوى
٢٢٨,٥٢٧,٥٨٦	-	٥,٣٦٥,٦٥٦	٢٢١,٧٢٥,٨٧٢	-	١,٤٣٦,٠٥٨	مشكوك فيها
٣,٧٧٨,١٩٥,٠٨٧	-	٢٩,٠٤١,١٥٤	٣,٦٥٠,٣٣٥,٧٢٢	-	٩٨,٨١٨,٢١١	هالكة (رديئة)
٤,٠١٦,٣٩٦,٣٥٧	-	٣٤,٩٧٨,٠٠٢	٣,٨٨١,١٦٤,٠٨٦	-	١٠٠,٢٥٤,٢٦٩	إجمالي غير العاملة
٧,٤٣٤,٢٦٤,٨٣٧	-	٨٦,١٣٢,٤٤٧	٧,١٧٤,٥٩٥,٧٤٨	-	١٧٣,٥٣٦,٦٤٢	المجموع
٣١٥,٥٢٢,٩٩٧	-	٣,٤٣٣,٧٣٩	٢٥٦,٧٠٧,٢٠٩	-	٥٥,٣٨٢,٠٤٩	تأمينات نقدية
٦,٢١٥,٧٤٧,٦٣٨	-	٧١,٤٥٢,٧٢٤	٦,٠٨٨,٥٩١,١٦٠	-	٥٥,٧٠٣,٧٥٤	عقارية
٥٩٣,٢٦٢,٨٩٩	-	-	٥٩٣,٢٦٢,٨٩٩	-	-	أسهم متداولة
٣٠٩,٧٣١,٣٠٣	-	١١,٢٤٥,٩٨٤	٢٣٦,٠٣٤,٤٨٠	-	٦٢,٤٥٠,٨٣٩	سيارات وآليات
٧,٤٣٤,٢٦٤,٨٣٧	-	٨٦,١٣٢,٤٤٧	٧,١٧٤,٥٩٥,٧٤٨	-	١٧٣,٥٣٦,٦٤٢	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٦,٠٤٥,١٦٢	-	-	٣,٦٦٣,١٥٢	-	١٠٢,٣٨٢,٠١٠	متدنية المخاطر
٤٨٧,١٤٨,٠١٩	-	٤١,١٧٤,٠٠٤	٤٠٩,٩١٦,٦٢٣	-	٣٦,٠٥٧,٣٩٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٨٤١,٢٨٣,٨٤٤	-	٣٩,١١٤,٤٧١	٢,٧٩٨,٥٣٥,٧١٤	-	٣,٦٣٣,٦٥٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٤٣٤,٤٧٧,٠٢٥	-	٨٠,٢٨٨,٤٧٥	٣,٢١٢,١١٥,٤٨٩	-	١٤٢,٠٧٣,٠٦١	إجمالي العاملة
٢٤,٧٨٧,٩٠٦	-	٣,٤٢٨,٧٢٤	١٩,٠١٤,٢٠٩	-	٢,٣٤٤,٩٧٣	دون المستوى
١٢٢,٦٥٨,٢٣٦	-	١٩,٨٣٦,١١٤	٩٥,٠٤٨,٣٧٩	-	٧,٧٧٣,٧٤٣	مشكوك فيها
٤,٤٣٨,٢٧٣,٥٤٤	-	٣٥,٧٤٦,٢٥٢	٤,٢٩٧,٥٣٧,١٠٥	-	١٠٤,٩٩٠,١٨٧	هالكة (رديئة)
٤,٥٨٥,٧١٩,٦٨٦	-	٥٩,٠١١,٠٩٠	٤,٤١١,٥٩٩,٦٩٣	-	١١٥,١٠٨,٩٠٣	إجمالي غير العاملة
٨,٠٢٠,١٩٦,٧١١	-	١٣٩,٢٩٩,٥٦٥	٧,٦٢٣,٧١٥,١٨٢	-	٢٥٧,١٨١,٩٦٤	المجموع
٣٤١,٣٠٣,٢٩٣	-	٢,٧٩٣,٩١٨	٢٣٤,٧٥٣,٦٢٨	-	١٠٣,٧٥٥,٧٤٧	تأمينات نقدية
٦,٥٧٦,٠٥٣,٠٩٨	-	١١٦,٦٤٩,٠٣٥	٦,٣٨٩,٦٤٣,١٢٨	-	٦٩,٧٦٠,٩٣٥	عقارية
٦٤٩,٠٧٢,٦٠٧	-	-	٦٤٩,٠٧٢,٦٠٧	-	-	أسهم متداولة
٤٥٣,٧٦٧,٧١٣	-	١٩,٨٥٦,٦١٢	٣٥٠,٢٤٥,٨١٩	-	٨٣,٦٦٥,٢٨٢	سيارات وآليات
٨,٠٢٠,١٩٦,٧١١	-	١٣٩,٢٩٩,٥٦٥	٧,٦٢٣,٧١٥,١٨٢	-	٢٥٧,١٨١,٩٦٤	المجموع

ب. توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٩,١٥١,١٣٨	-	٩,٧٩٥,٨٦٣	٨٩,١١٠,٢٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٤٤,٢٢٩,٤٠٨	-	١٤,٢٨٠,٥٠٠	٢٩,٩٤٨,٩٠٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٥٢,٩٦٣,٣٢٤	-	-	١٥٢,٩٦٣,٣٢٤	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٩٦,٣٤٣,٨٧٠	-	٢٤,٠٧٦,٣٦٣	٢٧٢,٠٢٢,٥٠٧	-	٢٤٥,٠٠٠	إجمالي العاملة
٦,٧٠٠,٢٢٥	-	٤,١٦١,٣٩٣	٢,٥٣٨,٨٣٢	-	-	مشكوك فيها
٥,٢٨٥,٠٠٠	-	٦٦٠,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١١,٩٨٥,٢٢٥	-	٤,٨٢١,٣٩٣	٧,١٦٣,٨٣٢	-	-	إجمالي غير العاملة
٣٠٨,٣٢٩,٠٩٥	-	٢٨,٨٩٧,٧٥٦	٢٧٩,١٨٦,٣٣٩	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
٢٢٨,٠٦٤,٦٨٦	-	١٥,٦٠٦,٣١٧	٢١٢,٢١٣,٣٦٩	-	٢٤٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
٨٠,٢٦٤,٤٠٩	-	١٣,٢٩١,٤٣٩	٦٦,٩٧٢,٩٧٠	-	-	عقارية
٣٠٨,٣٢٩,٠٩٥	-	٢٨,٨٩٧,٧٥٦	٢٧٩,١٨٦,٣٣٩	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠٥,٢٤١,٧٥٠	-	٦,٩٨٣,٥٠٠	٣٩٨,٠١٣,٢٥٠	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٨٩,٦٠١,٨٤٣	-	٢٤,٢٣١,١٠٠	٦٥,٣٧٠,٧٤٣	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٧٠,٤٦٩,٦١١	-	٤٦٠,٢٨٢	٧٠,٠٠٩,٣٢٩	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥٦٥,٣١٣,٢٠٤	-	٣١,٦٧٤,٨٨٢	٥٣٣,٣٩٣,٣٢٢	-	٢٤٥,٠٠٠	إجمالي العاملة
٦٦٠,٠٠٠	-	-	٦٦٠,٠٠٠	-	-	مشكوك فيها
٩٥٥,٠٥٠	-	-	٩٥٥,٠٥٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٦١٥,٠٥٠	-	-	١,٦١٥,٠٥٠	-	-	إجمالي غير العاملة
٥٦٦,٩٢٨,٢٥٤	-	٣١,٦٧٤,٨٨٢	٥٣٥,٠٠٨,٣٧٢	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
٤٦٣,٩٢١,١٥٨	-	١٤,٧٦٨,٨٦١	٤٤٨,٩٠٧,٢٩٧	-	٢٤٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
١٠٣,٠٠٧,٠٩٦	-	١٦,٩٠٦,٠٢١	٨٦,١٠١,٠٧٥	-	-	عقارية
٥٦٦,٩٢٨,٢٥٤	-	٣١,٦٧٤,٨٨٢	٥٣٥,٠٠٨,٣٧٢	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٢,٠٩٠,٢٦٤,٩٦٣ ليرة سورية مقابل مبلغ ٣,١٥١,٥٣١,٥٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٣٥٠,٩٥٢,٩١٩ ليرة سورية مقابل مبلغ ٢,٩٣٦,٨٧٨,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٣- نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩	-	-	٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	-	٧,٩٨٠,٢٧٨,٠٩٢	١,٣٧٧,٩١٩,٩٨٣	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	-	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٧,١٠٥,٥٩٠,٤٣٦</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٧٢٥,٣١٢,٠٩٢</u>	<u>١٠,٣٨٠,٢٧٨,٣٤٤</u>	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩	-	-	٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	-	٧,٠٥٣,١٥٤,٤٦٥	٨٧٢,٦٦٢,٤٢٨	أرصدة لدى مصارف
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-	-	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	-	-	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,٤٨٤,٨٣٣,٠١١</u>	<u>-</u>	<u>١٢,١٦٩,٢٨٥,٩٦٥</u>	<u>١١,٣١٥,٥٤٧,٠٤٦</u>	المجموع

٤- توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٩٩٥,١٨٦,٥٥٩	٨,٠١٣,٢١٦,٢٦٣
٧٢٨,٢٧٥,٠٢٤	١,٣٦٩,٤٩٥,٧٥٧
١,٥٩٢,٠٨٥,٤٦٣	٩٩٧,٥٦٦,٣٢٤
١١,٣١٥,٥٤٧,٠٤٦	١٠,٣٨٠,٢٧٨,٣٤٤
٤١٤,٢٤٣,٦٤٧	١٦,٣٢٧,٣٩٣,٠٥٧
١١,٧٤٥,٨٠٥,١٢٨	-
٩,٢٣٧,١٩٠	٣٩٧,٩١٩,٠٣٥
١٢,١٦٩,٢٨٥,٩٦٥	١٦,٧٢٥,٣١٢,٠٩٢

درجة التصنيف حسب مايعادل مؤسسة Fitch

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

BBB- To BBB+
BB- To BB+

غير مصنف

جيد

الدرجة الأولى*
الدرجة الثانية
الدرجة الثالثة

عادي

الدرجة الرابعة**
الدرجة الخامسة
الدرجة السادسة

* تم تصنيف أرصدة لدى بنوك مركزية ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد:

المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المحتفظ بها المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	S&P	AA
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-		
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المحتفظ بها المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	S&P	AA
٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	-		
٧٣١,١٣٠,١٩٣	٧٣١,١٣٠,١٩٣	-	S&P	A-
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٥- التركز حسب التوزيع الجغرافي:

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

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								أرصدة لدى بنك
٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩	سورية المركزي
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	-	٣٧٤,٩٨٠,٥٤٥	-	٢٧,٢٢٠	١,١٥٨,٤٣٥,٣٨٠	٧,٥٧٠,١٩٥,٣٨٩	٢٥٤,٥٥٩,٥٤١	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦٧,١٩٨,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	١٦٧,١٩٨,٠٢٩	الأفراد
١٢,٧٣٧,٧٦٤,٧٠٩	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٣٧,٧٦٤,٧٠٩	الشركات الكبرى
٨٣,٨٥٣,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	٨٣,٨٥٣,٨٢٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
								استثمارات مالية محتفظ بها
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	-	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	-	-	-	-	-	١٥,٣٥١,٧٩٣	٤٦٢,٢٧٣,٧٧٠	الموجودات الأخرى
								وديعة مجمدة لدى بنك
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	سورية المركزي
								الاجمالي للسنة المنتهية في
٤٠,٥٧٢,٠٣٢,٥٥٧	-	٣٧٤,٩٨٠,٥٤٥	-	٢٧,٢٢٠	١,١٥٨,٤٣٥,٣٨٠	١٦,٨١٩,٧٢٣,٢٨٠	٢٢,٢١٨,٨٦٦,١٣٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
								الاجمالي للسنة المنتهية في
٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥	٣٧٦,٨٤٥	٢٧١,٩٧٨,٥٥٢	-	٧٦,٨٤٤	١,٠٨٦,٢٤٣,٢٥٧	١٢,٩٢٧,٢٢٩,٧٩٩	٢٤,٨٧١,١٥٢,٨٩٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٣

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	خدمات وأخرى	حكومة وقطاع		أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
		عام (داخل سورية)	ليرة سورية								
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩	أرصدة لدى بنك سورية المركزي
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	٥٣٢,٢٦١,٦٠١	-	١٦٧,١٩٨,٠٢٩	-	١٤٢,٢٢١,٥٥٢	١,١٥٣,٩٥٦,٢٨٨	٦,٩٣٨,٢٦٠,٤٣٧	٤,٠١٨,٩٨٨,٣٢١	٣٥,٩٣٠,٣٣٠	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	الموجودات الأخرى
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودیعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٢٩٤,٩٥٨,٣٤١	-	٩٣١,٢٤٧	-	٨٠٨,٩٣٥	١٦,٩٤٩,٨١٤	٣٩,٤٦٣,٨١٢	٢٦,٨١١,٧٤٤	٩٧,٧٠١,٦٧٠	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤٠,٥٧٢,٠٣٢,٥٥٧	٨٢٧,٢١٩,٩٤٢	-	١٦٨,١٢٩,٢٧٦	-	١٤٣,٠٣٠,٤٨٧	١,١٧٠,٩٠٦,١٠٢	٦,٩٧٧,٧٢٤,٢٤٩	٥,٠٣٤,٩٤٢,١٦٣	٢٦,٢٥٠,٠٨٠,٣٣٨	٢٦,٢٥٠,٠٨٠,٣٣٨	
٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥	١,٠٤٣,٤١٧,٨٤٥	-	٣٢٣,٩٤٣,٣٦٨	-	١٦٢,٩٠٥,٢٥٨	١,٤٠٧,٧٨٠,٠١٤	٧,٥٥٦,١٨٨,٥١٠	٥,٨٤٤,٣٦٢,٦٦٦	٢٢,٨٢٨,٤٦٠,٥٣٤	٢٢,٨٢٨,٤٦٠,٥٣٤	

مخاطر السوق :

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

مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك 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 البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها ب أسعار 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 البنك.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	حساسية إيراد الفائدة		
	حساسية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣٦,٠٤٠,٥٢٣)	(٤٨,٠٥٤,٠٣١)	(٢,٤٠٢,٧٠١,٥٤٦)
دولار أمريكي	٧٢,٤٨٩,٧٠٥	٩٦,٦٥٢,٩٤٠	٤,٨٣٢,٦٤٦,٩٨٧
يورو	(٣,٩٨١,١٣٢)	(٥,٣٠٨,١٧٦)	(٢٦٥,٤٠٨,٨٢٥)
جنيه استرليني	٧,٦٦٤	١٠,٢١٩	٥١٠,٩٥٦
ين ياباني	(٤,٢٤٩)	(٥,٦٦٦)	(٢٨٣,٢٨٢)
عملات أخرى	٤٥,٠٤٨,٣٤٤	٦٠,٠٦٤,٤٥٩	٣,٠٠٣,٢٢٢,٩٢٧

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	حساسية إيراد الفائدة		
	حساسية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	٣٦,٠٤٠,٥٢٣	٤٨,٠٥٤,٠٣١	(٢,٤٠٢,٧٠١,٥٤٦)
دولار أمريكي	(٧٢,٤٨٩,٧٠٥)	(٩٦,٦٥٢,٩٤٠)	٤,٨٣٢,٦٤٦,٩٨٧
يورو	٣,٩٨١,١٣٢	٥,٣٠٨,١٧٦	(٢٦٥,٤٠٨,٨٢٥)
جنيه استرليني	(٧,٦٦٤)	(١٠,٢١٩)	٥١٠,٩٥٦
ين ياباني	٤,٢٤٩	٥,٦٦٦	(٢٨٣,٢٨٢)
عملات أخرى	(٤٥,٠٤٨,٣٤٤)	(٦٠,٠٦٤,٤٥٩)	٣,٠٠٣,٢٢٢,٩٢٧

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

العملة	الفجوة المتراكمة	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٥٩١,٦١٦,٢٤٦)	(٧١,٨٣٢,٣٢٥)	(٥٣,٨٧٤,٢٤٤)
دولار أمريكي	٢,٥١٧,٣٤٨,٦١٥	٥٠,٣٤٦,٩٧٢	٣٧,٧٦٠,٢٢٩
يورو	(١٥٥,٦٤٦,١١١)	(٣,١١٢,٩٢٢)	(٢,٣٣٤,٦٩٢)
جنيه استرليني	١,٤٩٩,٩٤٩	٢٩,٩٩٩	٢٢,٤٩٩
ين ياباني	١,١٨٦,٩٤٥	٢٣,٧٣٩	١٧,٨٠٤
عملات أخرى	١,٠٤٣,٦٩٦,٨٤٨	٢٠,٨٧٣,٩٣٧	١٥,٦٥٥,٤٥٣

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

العملة	الفجوة المتراكمة	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٥٩١,٦١٦,٢٤٦)	٧١,٨٣٢,٣٢٥	٥٣,٨٧٤,٢٤٤
دولار أمريكي	٢,٥١٧,٣٤٨,٦١٥	(٥٠,٣٤٦,٩٧٢)	(٣٧,٧٦٠,٢٢٩)
يورو	(١٥٥,٦٤٦,١١١)	٣,١١٢,٩٢٢	٢,٣٣٤,٦٩٢
جنيه استرليني	١,٤٩٩,٩٤٩	(٢٩,٩٩٩)	(٢٢,٤٩٩)
ين ياباني	١,١٨٦,٩٤٥	(٢٣,٧٣٩)	(١٧,٨٠٤)
عملات أخرى	١,٠٤٣,٦٩٦,٨٤٨	(٢٠,٨٧٣,٩٣٧)	(١٥,٦٥٥,٤٥٣)

مخاطر أسعار صرف العملات

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الأثر على		
	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٣,١٤١,٩١٧,١٠٤)	(٣١٤,١٩١,٧١٠)	(٢٣٥,٦٤٣,٧٨٣)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٤	١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩	١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩
يورو	٥١,٢١٧,٧٩٠	٥,١٢١,٧٧٩	٣,٨٤١,٣٣٤
جنيه استرليني	(١,٨١٥,٦٨٠)	(١٨١,٥٦٨)	(١٣٦,١٧٦)
ين ياباني	(٣٢٩,٥٤٢)	(٣٢,٩٥٤)	(٢٤,٧١٦)
عملات أخرى	٣,٠٦٥,٠٦٦,٧٦٦	٣٠٦,٥٠٦,٦٧٧	٢٢٩,٨٨٠,٠٠٧

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الأثر على		
	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٣,١٤١,٩١٧,١٠٤)	٣١٤,١٩١,٧١٠	٢٣٥,٦٤٣,٧٨٣
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٤	(١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩)	(١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩)
يورو	٥١,٢١٧,٧٩٠	(٥,١٢١,٧٧٩)	(٣,٨٤١,٣٣٤)
جنيه استرليني	(١,٨١٥,٦٨٠)	١٨١,٥٦٨	١٣٦,١٧٦
ين ياباني	(٣٢٩,٥٤٢)	٣٢,٩٥٤	٢٤,٧١٦
عملات أخرى	٣,٠٦٥,٠٦٦,٧٦٦	(٣٠٦,٥٠٦,٦٧٧)	(٢٢٩,٨٨٠,٠٠٧)

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

يملك البنك أسهم في شركة التأمين العربية بقيمة اسمية ٨٣,٣٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، هذه الأسهم غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، لذلك لا يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	بنود	من سنتين	من سنة	من تسعة	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون	كما في
المجموع	غير حساسة	إلى ثلاثة سنوات	إلى سنتين	أشهر إلى سنة	حتى تسعة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٣,٠٩٤,٥٥٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢٢,٠٣٥,٤٨٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	-	٣,٦٩١,٩٥٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٦٣,٢٨٠,٠٠٠	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	٣,٥٢١,٢٥٦,٥٨٦	٣,٤٢٠,٥٢٥,١٧٣	٢,٢٨٠,٣٥٠,١١٥	١,٣٤٨,٦٣٤,٣٧٧	٧١٣,٩٦٦,٢٥٧	٥٢٣,٣٥٠,٠٠٤	٤٧٥,٧٦٤,٧٨٦	٧٠٤,٩٦٩,٢٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	-	-	استثمارات مالية محتفظ بها
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨٣,٨٠٨,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١	١١,٣٨٧,٥٠١,٨٨٣	٣,٤٢٠,٥٢٥,١٧٣	٥,٩٧٢,٣٠٤,١١٥	٢,٣٣٧,٧٧٦,٤٧٥	٧١٣,٩٦٦,٢٥٧	٥٢٣,٣٥٠,٠٠٤	٤,٥٣٩,٠٤٤,٧٨٦	١٥,٤٧٥,٠٠٢,٨١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	مجموع الموجودات
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	-	-	١,٦٦٢,٧٣٢,١٤٩	٢,٣١٢,٤٩٢,٤٨٠	٢,٨٨٩,٠٤٠,٥٢٦	٣,٤٤٩,٦٤٠,٥٣٦	٤,٢٨٢,٣٤٤,٥٠٩	١٨,٧١٦,١٩٦,١١٥	المطلوبات وحقوق الملكية:
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	-	-	٤٠٦,١٦٥,٦١٩	٢٤١,٩٥٩,١٦٧	١٠٩,١٧٤,٢١٨	١٦٣,٧١٦,٠٣٨	١٩٣,٩٤٥,٩٨٠	١٤٩,٥٨١,٩١٤	ودائع المصارف
٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣	٨٤٨,٨١٤,٧٧٠	-	٢,٠٦٨,٨٩٧,٧٦٨	٢,٥٥٤,٤٥١,٦٤٧	٢,٩٩٨,٢١٤,٧٤٤	٣,٦١٣,٣٥٦,٥٧٤	٦,٢٢٦,٢٩٠,٤٨٩	١٩,١٣١,١٩٨,٣٨١	مخصصات متنوعة
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١	٧,٧٧٧,٠٦١,٩٠٨	-	٢,٠٦٨,٨٩٧,٧٦٨	٢,٥٥٤,٤٥١,٦٤٧	٢,٩٩٨,٢١٤,٧٤٤	٣,٦١٣,٣٥٦,٥٧٤	٦,٢٢٦,٢٩٠,٤٨٩	١٩,١٣١,١٩٨,٣٨١	مجموع المطلوبات
-	٣,٦١٠,٤٣٩,٩٧٥	٣,٤٢٠,٥٢٥,١٧٣	٣,٩٠٣,٤٠٦,٣٤٧	(٢١٦,٦٧٥,١٧٢)	(٢,٢٨٤,٢٤٨,٤٨٧)	(٣,٠٩٠,٠٠٦,٥٧٠)	(١,٦٨٧,٢٤٥,٧٠٣)	(٣,٦٥٦,١٩٥,٥٦٣)	مجموع حقوق الملكية
-	٣,٦١٠,٤٣٩,٩٧٥	٣,٤٢٠,٥٢٥,١٧٣	٣,٩٠٣,٤٠٦,٣٤٧	(٢١٦,٦٧٥,١٧٢)	(٢,٢٨٤,٢٤٨,٤٨٧)	(٣,٠٩٠,٠٠٦,٥٧٠)	(١,٦٨٧,٢٤٥,٧٠٣)	(٣,٦٥٦,١٩٥,٥٦٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

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

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	من سنة	من سنتين	بنود	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	إلى ثلاثة سنوات	غير حساسة	ليرة سورية
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٢٦٥,٨٥٥,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٩,٧٧٦,٧٥٨	٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣
أرصدة لدى المصارف	٢,٧٠٧,٨٧١,٨٩٣	٥,٢١٧,٩٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	٢,٤٣٩,٦٧٠,٠٠٠	-	٢,٦٧٦,٤٦١,٥٠٠	-	-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٣٤٠,٥٦٩,٦٤١	٤٧٥,٧١٧,٥٤٧	٤٣٥,٨١٩,٣١٩	٥٨١,٢٨٥,٠٧٣	١,٠٣٣,٥٨٤,٢٥٧	٤,٤٦٥,٢٣٠,٤١٤	٦٠,٨٩٤,٠٤١	٣,٨٧٢,٥٩٧,٤٩٨	١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	٧٣١,١٣٠,١٩٣	٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	-	-	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٨٧,٦٨٩,٥١٨	٨٧,٦٨٩,٥١٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٤١٦,٥٢٧,٣٩٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠
مجموع الموجودات	١٣,٣١٤,٢٩٧,٤٧٩	٥,٦٩٣,٦٦٢,٥٤٧	٤٣٥,٨١٩,٣١٩	٣,٠٢٠,٩٥٥,٠٧٣	١,٧٦٤,٧١٤,٤٥٠	٧,٨٥٨,٢٥٩,٧٨٠	٦٠,٨٩٤,٠٤١	١٠,٩٧٢,٩٣٢,٥٣٦	٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥
المطلوبات وحقوق الملكية:									
ودائع المصارف	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩
ودائع الزبائن	١٥,٥٤٨,٨١٠,١٦٦	٥,٩٤٧,٠٧٩,٢٢٩	٤,٣٨٠,٠٥٩,٠٣٦	٣,٠٩٦,٣٢٠,٧١٤	٣,٥٩٤,٣١٣,٢٩٦	١,٤٤٤,٥٢٨,٤٧٧	-	-	٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨
تأمينات نقدية	٦٨٢,١٢٣,٢١٩	١٢٥,٦٢٩,٠٤٠	٤٤,١٠٢,٥٣٣	٥٨,٥٨٧,١٦١	٥٤,٠٣٠,٠٠٩	١٦٥,٥٩٦,٤٣٢	-	-	١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢
مجموع المطلوبات	١٦,٥٠٥,٥٥٣,٨٢٤	٦,٠٧٢,٧٠٨,٢٦٩	٤,٤٢٤,١٦١,٥٦٩	٣,١٥٤,٩٠٧,٨٧٥	٣,٦٤٨,٣٤٣,٣٠٥	١,٦١٠,١٢٤,٩٠٩	-	٦٩٢,٦٧٣,٢٠٠	٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦,٥٠٥,٥٥٣,٨٢٤	٦,٠٧٢,٧٠٨,٢٦٩	٤,٤٢٤,١٦١,٥٦٩	٣,١٥٤,٩٠٧,٨٧٥	٣,٦٤٨,٣٤٣,٣٠٥	١,٦١٠,١٢٤,٩٠٩	-	٧,٧٠٥,٧٣٥,٤٧٤	٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣,١٩١,٢٥٦,٣٤٥)	(٣٧٩,٠٤٥,٧٢٢)	(٣,٩٨٨,٣٤٢,٢٥٠)	(١٣٣,٩٥٢,٨٠٢)	(١,٨٨٣,٦٢٨,٨٥٥)	(٦,٢٤٨,١٣٤,٨٧١)	٦٠,٨٩٤,٠٤١	٣,٢٦٧,١٩٧,٠٦٢	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
٢,٤٤٦,٣٨٢,٩٠٢	٥٢,٩٨٢,٦٥٥	-	-	٦٥١,٧٨٥,٢١٩	١,٧٤١,٦١٥,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٢٨٠,١٤٩,١٥٠	٣,٢٠٧,٢٠٥,٩٧٤	١٣٣,٠٦٣	٢١,٥٦٧,٠٠٠	١,١٤٩,٧١٦,٤٦٨	٤,٩٠١,٥٢٦,٦٤٥	أرصدة لدى المصارف
٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٥,٥٩٦,٤٢٩,١١٦	-	-	-	٣٨٠,٤٥٨,٥١٨	٥,٢١٥,٩٧٠,٥٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ بها
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	حتى تاريخ الاستحقاق
٧٥,٠٢٧,٤٧٦	٢,٣٧٥,١١٣	-	-	١,٠٤٤,٨٤٥	٧١,٦٠٧,٥١٨	موجودات أخرى
١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠	-	-	-	-	١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,٩٥٣,٧٠٦,٣٤٢	٣,٢٦٢,٥٦٣,٧٤٢	١٣٣,٠٦٣	٢١,٥٦٧,٠٠٠	٢,١٨٣,٠٠٥,٠٥٠	٢٢,٤٨٦,٤٢٧,٤٨٧	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١٣٣,٨٣٤,٦٧٤	-	-	١٨٢,٨٧٦	٢٧,٢٨٣,٣٢١	١٠٦,٣٦٨,٤٧٧	ودائع المصارف
١٦,٣٩٠,٥٨١,٨٩٧	١٢١,٢١٧,٣٦٢	٤٦٢,٦٠٥	٢٣,١١٦,٩٢٥	٢,٠٣٤,٧٧٣,٧٩٧	١٤,٢١١,٠١١,٢٠٨	ودائع الزبائن
٦٢٠,٢٣٥,١٧٥	٧٦,٢٧٩,٦١٤	-	٧٥,٤٨٥	٦٩,٤٣٠,١٧٥	٤٧٤,٤٤٩,٩٠١	تأمينات نقدية
٧١,٣٣٩,٩٧٢	-	-	٧,٣٩٤	٢٩٩,٩٦٧	٧١,٠٣٢,٦١١	مطلوبات أخرى
١٧,٢١٥,٩٩١,٧١٨	١٩٧,٤٩٦,٩٧٦	٤٦٢,٦٠٥	٢٣,٣٨٢,٦٨٠	٢,١٣١,٧٨٧,٢٦٠	١٤,٨٦٢,٨٦٢,١٩٧	مجموع المطلوبات
١٠,٧٣٧,٧١٤,٦٢٤	٣,٠٦٥,٠٦٦,٧٦٦	(٣٢٩,٥٤٢)	(١,٨١٥,٦٨٠)	٥١,٢١٧,٧٩٠	٧,٦٢٣,٥٧٥,٢٩٠	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٤
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠١٤

المجموع	أخرى	بن باباني	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
٢,٥٩٧,١٩١,١٩٣	٣٨,٤٨٣,٥٥٩	-	-	٦٥٨,٣٣٩,٢٨١	١,٩٠٠,٣٦٨,٣٥٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٧٥٩,٤٧٧,٣٨٨	١,١٦٥,٠٠٩,٢٨٨	١,٥٣١,٠١٣	١٣٧,٠٩٧,٣٥٢	٩٢٧,٩٤١,٩٩٣	٥,٥٢٧,٨٩٧,٧٤٢	أرصدة لدى المصارف
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	-	-	-	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	إيداعات لدى المصارف
٥,١٩٧,٨٧٠,٢٧٥	-	-	-	٥٥٢,٥١٤,٩٦٢	٤,٦٤٥,٣٥٥,٣١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						موجودات مالية محتفظ بها
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-	-	-	-	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨,٠٦٩,٤٢١	١,٣٩٧,٩٩٩	-	١,٠٦٩	(٢٣٠,٠٥٣)	٥٦,٩٠٠,٤٠٦	موجودات أخرى
٩٥٨,٠٤٤,٢٢٦	-	-	-	-	٩٥٨,٠٤٤,٢٢٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,١٣٤,٤٨٢,٠٦٢</u>	<u>١,٢٠٤,٨٩٠,٨٤٦</u>	<u>١,٥٣١,٠١٣</u>	<u>١٣٧,٠٩٨,٤٢١</u>	<u>٢,١٣٨,٥٦٦,١٨٣</u>	<u>١٩,٦٥٢,٣٩٥,٥٩٩</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٨٣,٠١٦,٨٥٦	-	-	١٤٠,٤٠٧	١٨,٢٧٨,٥٦٨	٦٤,٥٩٧,٨٨١	ودائع المصارف
١٤,٦٥٥,٧٨٠,٩٢٣	١٠٦,٦٦٧,٤٢٥	٣٨٢,٢٩٧	١٣٧,٣٥٨,٢٠٠	٢,٠٦٧,٩٢٥,١٧٥	١٢,٣٤٣,٤٤٧,٨٢٦	ودائع الزبائن
٥٣٦,٦٧٣,٠٩٦	٥٤,٩٤٩,٠٢٦	-	-	٤٣,٠٧٨,٧٣٧	٤٣٨,٦٤٥,٣٣٣	تأمينات نقدية
١١,٣٦٧,٥٠٨	-	-	٢١,٢٤٢	٢٣١,١٦٦	١١,١١٥,١٠٠	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٢٨٦,٨٣٨,٣٨٣</u>	<u>١٦١,٦١٦,٤٥١</u>	<u>٣٨٢,٢٩٧</u>	<u>١٣٧,٥١٩,٨٤٩</u>	<u>٢,١٢٩,٥١٣,٦٤٦</u>	<u>١٢,٨٥٧,٨٠٦,١٤٠</u>	مجموع المطلوبات
٧,٨٤٧,٦٤٣,٦٧٩	١,٠٤٣,٢٧٤,٣٩٥	١,١٤٨,٧١٦	(٤٢١,٤٢٨)	٩,٠٥٢,٥٣٧	٦,٧٩٤,٥٨٩,٤٥٩	صافي التركز داخل الميزانية للعام ٢٠١٣
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠١٣

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 البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للبنك.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك 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 البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الإلتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة. تعد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع استراتيجية إدارة السيولة لدى البنك حيث تتم مراقبة أوضاع السيولة من خلال وحدة مخاطر السوق.

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

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

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المتقلبة.

٢٠١٣	٢٠١٤	
%	%	
٥٩,٦٤	٦٧,٥٩	٣١ كانون الأول
٥٧,١٥	٦٢,٨٧	المتوسط خلال السنة
٦٤,٠٨	٦٨,٤٢	أعلى نسبة
٤٤,٢٧	٥٥,٦٥	أقل نسبة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٢,٠٩٠,٤٠٧,٥٩٦	-	-	-	-	-	-	٥,٤٢٦,١٨٤,٣٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	٤١٨,٨٤٧,١٣٤	-	-	-	-	-	٦,٤٩٩,٦٠٥,٠٠٠	٢,٤٣٩,٧٤٥,٩٤١	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	٣,٦٩١,٩٥٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٦٣,٢٨٠,٠٠٠	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	٣,٥٢١,٢٥٦,٥٨٦	٥,٧٠٠,٨٧٥,٢٨٨	١,٣٤٨,٦٣٤,٣٧٧	٧١٣,٩٦٦,٢٥٧	٥٢٣,٣٥٠,٠٠٤	٤٧٥,٧٦٤,٧٨٦	٧٧,٩٣٢,٢٠٤	٦٢٧,٠٢٧,٠٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨٣,٨٠٨,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	-	١١٢,٧٠٥,٧١٤	٢٠٢,٢٠٧,٤٠٨	٤,٠٨٢,٧٩٩	٣٣,٥٤٤,١٠٩	٩,٦٠٩,٣١٤	٥,٠٣٥,٩١٧	١١٠,٤٤٠,٣٠٢	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١</u>	<u>٩,١٩٩,٦٩٤,٦٣١</u>	<u>١٠,٦٣٠,٤١٤,٩٢٣</u>	<u>٢,٥٣٩,٩٨٣,٨٨٣</u>	<u>٧١٨,٠٤٩,٠٥٦</u>	<u>٥٥٦,٨٩٤,١١٣</u>	<u>٤,٥٤٨,٦٥٤,١٠٠</u>	<u>٦,٥٨٢,٥٧٣,١٢١</u>	<u>٩,٥٩٣,٢٠٧,٦٨٤</u>	مجموع الموجودات
									المطلوبات:
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	-	-	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	ودائع المصارف
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	-	١,٦٦٢,٧٣٢,١٤٩	٢,٣١٢,٤٩٢,٤٨٠	٢,٨٨٩,٠٤٠,٥٢٦	٣,٤٤٩,٦٤٠,٥٣٦	٤,٢٨٢,٣٤٤,٥٠٩	١٣,٤٦٩,٢٦٦,٨٨٢	٥,٢٤٦,٩٢٩,٢٣٣	ودائع الزبائن
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	-	٤٠٦,١٦٥,٦١٩	٢٤١,٩٥٩,١٦٧	١٠٩,١٧٤,٢١٨	١٦٣,٧١٦,٠٣٨	١٩٣,٩٤٥,٩٨٠	١٢٤,٨٩٣,٠٦٠	٢٤,٦٨٨,٨٥٤	تأمينات نقدية
٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	-	٩٤,٨٤٣	٨,٥٦٤,٢٧٣	٦,٣٤٠,٥٤١	١٥٦,٨١٠,٠٦٤	١٢٧,٩٧٩,١٣٠	٣٣,٦٤٠,٨٨٨	١٤٦,١١٧,١٦٢	مطلوبات أخرى
<u>٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣</u>	<u>٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩</u>	<u>٢,٠٦٨,٩٩٢,٦١١</u>	<u>٢,٥٦٣,٠١٥,٩٢٠</u>	<u>٣,٠٠٤,٥٥٥,٢٨٥</u>	<u>٣,٧٧٠,١٦٦,٦٣٨</u>	<u>٦,٣٥٤,٢٦٩,٦١٩</u>	<u>١٣,٦٢٧,٨٠٠,٨٣٠</u>	<u>٥,٦٨٣,١٥٥,٦٠١</u>	مجموع المطلوبات
									صافي فجوة الاستحقاق
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٨,٨٣٠,٤٢٦,٧٦٢	٨,٥٦١,٤٢٢,٣١٢ (٢٣,٠٣٢,٠٣٧) (٢,٢٨٦,٥٠٦,٢٢٩) (٣,٢١٣,٢٧٢,٥٢٥) (١,٨٠٥,٦١٥,٥١٩) (٧,٠٤٥,٢٢٧,٧٠٩) (٣,٩١٠,٠٥٢,٠٨٣	بين الموجودات والمطلوبات

مخاطر السيولة (تابع):

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	١,٥٩٢,٠٥٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٣,٥٧٧,٨٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	١,٩٤٢,١٢٥,٠٠٠	٢,٨٧٠,٢٠٠,٠٠٠	٣,١١٣,٤٩١,٨٩٣	أرصدة لدى المصارف
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	-	٢,٦٧٦,٤٦١,٥٠٠	-	-	-	٢,٤٣٩,٦٧٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	٣,٨٧٢,٥٩٧,٤٩٨	٤,٥٢٦,١٢٤,٤٥٥	١,٠٣٣,٥٨٤,٢٥٧	٥٨١,٢٨٥,٠٧٣	٤٣٥,٨١٩,٣١٩	٤٧٥,٧١٧,٥٤٧	١١٩,٤٠٨,٢٩٠	٤,٢٢١,١٦١,٣٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	-	٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	٧٣١,١٣٠,١٩٣	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٨٧,٦٨٩,٥١٨	٨٧,٦٨٩,٥١٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	-	٢٥٢,٩٤٩,٩١٩	١٩,١٢٧,٨٧٣	١٤,١٤١,٧٩٣	١٢,١٤٧,٦٠٧	١٧,١٠١,٢٩٤	١٠,٧١٥,١٣٥	٩٠,٣٤٣,٧٧٣	موجودات أخرى
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥</u>	<u>٨,٣٦٣,٨٠٣,٢٦٧</u>	<u>٩,٢٩٦,٩٨٣,٦٦١</u>	<u>١,٧٨٣,٨٤٢,٣٢٣</u>	<u>٥٩٥,٤٢٦,٨٦٦</u>	<u>٤٤٧,٩٦٦,٩٢٦</u>	<u>٤,٨٧٤,٦١٣,٨٤١</u>	<u>٣,٠٠٠,٣٢٣,٤٢٥</u>	<u>١٤,٧٥٨,٥٧٤,٩١٦</u>	مجموع الموجودات
									المطلوبات:
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	ودائع المصارف
٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	-	١,٤٤٤,٥٢٨,٤٧٧	٣,٥٩٤,٣١٣,٢٩٦	٣,٠٩٦,٣٢٠,٧١٤	٤,٣٨٠,٠٥٩,٠٣٦	٥,٩٤٧,٠٧٩,٢٢٩	١١,٧١٢,٨٦٠,٢٨٤	٣,٨٣٥,٩٤٩,٨٨٢	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤	-	١٦٥,٥٩٦,٤٣٢	٥٤,٠٣٠,٠٠٩	٥٨,٥٨٧,١٦١	٤٤,١٠٢,٥٣٣	١٢٥,٦٢٩,٠٤٠	٥٣٠,٥٢٥,٠٧٦	١٥١,٥٩٨,١٤٣	تأمينات نقدية
١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	-	٨٩,١٦٥,٦٣٠	٣١,٣٩٤,٤١١	٢٤,٢٤٥,٣١١	٣٦,١٨٧,٢٣٢	٧٤,٧٦٥,٤٤١	١٢٥,٤٥٤,٧٥١	١٨٣,٠٧٦,٨٢٦	مطلوبات أخرى
<u>٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١</u>	<u>١٢٨,٣٨٣,٥٩٨</u>	<u>١,٦٩٩,٢٩٠,٥٣٩</u>	<u>٣,٦٧٩,٧٣٧,٧١٦</u>	<u>٣,١٧٩,١٥٣,١٨٦</u>	<u>٤,٤٦٠,٣٤٨,٨٠١</u>	<u>٦,١٤٧,٤٧٣,٧١٠</u>	<u>١٢,٣٦٨,٨٤٠,١١١</u>	<u>٤,٤٤٥,٢٤٥,٢٩٠</u>	مجموع المطلوبات
									صافي فجوة الاستحقاق
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٨,٢٣٥,٤١٩,٦٦٩	٧,٥٩٧,٦٩٣,١٢٢	(١,٨٩٥,٨٩٥,٣٩٣)	(٢,٥٨٣,٧٢٦,٣٢٠)	(٤,٠١٢,٣٨١,٨٧٥)	(١,٢٧٢,٨٥٩,٨٦٩)	(٩,٣٦٨,٥١٦,٦٨٦)	١٠,٣١٣,٣٢٩,٦٢٦	بين الموجودات والمطلوبات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٩,٥٧٥,٦٧٦	-	٢٩,٥٧٥,٦٧٦
١٠٩,٦٧٧,٧٤٨	-	١٠٩,٦٧٧,٧٤٨
١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١	١٠٠,٠٠٠	١١,٧٥٦,٧٦٩,٧٤١
١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥	١٠٠,٠٠٠	١١,٨٩٦,٠٢٣,١٦٥

الاعتمادات

السقوف المباشرة غير المستغلة

الكفالات الصادرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الاعتمادات

السقوف المباشرة غير المستغلة

الكفالات الصادرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	من سنتين إلى ثلاث سنوات	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-

مشتقات تحوط للتدفقات النقدية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مشتقات تحوط للتدفقات النقدية

المخاطر التشغيلية:

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

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

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

تتولى دائرة المخاطر التشغيلية مسؤولية تغطية عمليات البنك من النواحي التشغيلية هذا بالإضافة إلى مخاطر الشهرة، حيث تقوم هذه الدائرة بالاعتماد على آلية لتطبيق إطار شامل على مستوى البنك لإدارة المخاطر ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط وعمليات الرقابة الداخلية للبنك. يحتوي هذا الإطار على سياسات وإجراءات تقوم على المنهجية الذاتية لتحديد واحتواء عوامل المخاطرة ذات العلاقة ومراقبة إدارة هذه المخاطر بشكل مستمر وفعال في كافة العمليات المالية والبنكية التي يقوم بها البنك.

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على البنك 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 البنك بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختباراً لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

٤٢ - التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

للجنة المنتهية في	للجنة المنتهية في	أخرى	الخبزينة	الشركات	الأفراد	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٥٥٩,٧٩١,٣٥٨	٣,٨١٥,٠٣٤,٦٦٦	٥١,٣٨٣,٤٤١	٢,٩٧٧,٨٦٤,٠٧٢	١,٣٧٥,٥٥٥,٢٠٨	(٥٨٩,٧٦٨,٠٥٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
						مخصص تدني التسهيلات
(٣,٣٢١,٦٢٧,٣٨٦)	(٢,٥٨٤,٤٧٢,٣١٣)	-	-	(٢,٥٦١,٩٠٧,٥٨٧)	(٢٢,٥٦٤,٧٢٦)	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
١,٢٣٨,١٦٣,٩٧٢	١,٢٣٠,٥٦٢,٣٥٣	٥١,٣٨٣,٤٤١	٢,٩٧٧,٨٦٤,٠٧٢	(١,١٨٦,٣٥٢,٣٧٩)	(٦١٢,٣٣٢,٧٨١)	نتائج أعمال القطاع
(٩١١,٣٦٨,٩٨٣)	(١,٣١٥,٣٧٧,٤٨٩)	(٨٢٨,٦٨٧,٨١٨)	(١٣,١٥٣,٧٧٥)	(٧٨,٩٢٢,٦٤٩)	(٣٩٤,٦١٣,٢٤٧)	مصاريف موزعة على القطاعات
٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	(٧٧٧,٣٠٤,٣٧٧)	٢,٩٦٤,٧١٠,٢٩٧	(١,٢٦٥,٢٧٥,٠٢٨)	(١,٠٠٦,٩٤٦,٠٢٨)	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
<u>١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥</u>	<u>(٨٤,٨١٥,١٣٦)</u>	<u>(٧٧٧,٣٠٤,٣٧٧)</u>	<u>٢,٩٦٤,٧١٠,٢٩٧</u>	<u>(١,٢٦٥,٢٧٥,٠٢٨)</u>	<u>(١,٠٠٦,٩٤٦,٠٢٨)</u>	صافي (خسارة) / ربح السنة
٣٩,٨٩٨,٠٥٢,٧٥٥	٤١,١٨١,٨٥٥,٨٩٦	-	٢٨,١٩٣,٠٣٩,٣٣٨	١٢,٨٢١,٦١٨,٥٢٩	١٦٧,١٩٨,٠٢٩	موجودات القطاع
٣,٢٢٣,٤٨٢,٤٧٠	٣,١٨٧,٦١٥,٦١٥	٣,١٨٧,٦١٥,٦١٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥</u>	<u>٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١</u>	<u>٣,١٨٧,٦١٥,٦١٥</u>	<u>٢٨,١٩٣,٠٣٩,٣٣٨</u>	<u>١٢,٨٢١,٦١٨,٥٢٩</u>	<u>١٦٧,١٩٨,٠٢٩</u>	مجموع الموجودات
٣٥,٤١٥,٧٩٩,٧٥١	٣٦,٥٩٢,٤٠٩,٦٠٣	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	٩,٥١٥,٩٩٣,٦٢٦	٢٥,٠٦٠,٩٩٥,٦٢٥	مطلوبات القطاع
٦٩٢,٦٧٣,٢٠٠	٨٤٨,٨١٤,٧٧٠	٨٤٨,٨١٤,٧٧٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١</u>	<u>٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣</u>	<u>٨٤٨,٨١٤,٧٧٠</u>	<u>٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢</u>	<u>٩,٥١٥,٩٩٣,٦٢٦</u>	<u>٢٥,٠٦٠,٩٩٥,٦٢٥</u>	مجموع المطلوبات
٢١,٥٩٠,٩٤٣	(١٢٧,٢٨٨,٣٨٠)	-	-	-	-	المصرفات الرأسمالية
٦٠٦,٩٣٦,٤٠٢	٥٧٦,٦١٣,٠٤٦	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا ال إيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروعہ المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٥٥٩,٧٩١,٣٥٨	٣,٨١٥,٠٣٤,٦٦٦	١١٠,٤٣١,٥٨١	١٦٩,٤٢٢,٧٧٦	٤,٤٤٩,٣٥٩,٧٧٧	٣,٦٤٥,٦١١,٨٩٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١,٥٩٠,٩٤٣	(١٢٧,٢٨٨,٣٨٠)	-	-	٢١,٥٩٠,٩٤٣	(١٢٧,٢٨٨,٣٨٠)	المصروفات الرأسمالية
٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١	١٤,٢٩٥,٩٠٥,٢٩٧	١٨,٣٥٣,١٦٦,٤٢٥	٢٨,٨٢٥,٦٢٩,٩٢٨	٢٦,٠١٦,٣٠٥,٠٨٦	مجموع الموجودات

٤٣ - كفاية رأس المال:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	رأس المال الأساسي:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٧,٦٨٩,٥١٨)	(٨٣,٨٠٨,٠١٢)	موجودات غير ملموسة
٦,٧٦٣,٠٤٣,٨٢٧	٦,٦٨٢,١١٠,١٩٧	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٦,٩٢٥,٣٧٢,٧٥٦	٦,٨٤٤,٤٣٩,١٢٦	مجموع رأس المال التنظيمي (ال أموال الخاصة)
٢٥,٧٩٢,٣٨٧,١٥٠	٢٨,٤٣٨,٩٧١,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤,٧١٦,١١٤,١٣٣	٥,٤٩٨,٤١٨,٣٥١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٥٤,١٠٢,٨٦٠	٣,١٤٥,٣٣١,٨٢٢	مخاطر السوق
١,٠١٨,٧٧٧,٣٣٤	٨٠٩,٢٧٦,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٣٢,٥٨١,٣٨١,٤٧٧	٣٧,٨٩١,٩٩٧,٥٠٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢١,٢٦	%١٨,٠٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٧٦	%١٧,٦٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٤٣	%٩٦,٤٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٢,٠٩٠,٤٠٧,٥٩٦	٥,٤٢٦,١٨٤,٣٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	-	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٣,٦٩١,٩٥٤,٠٠٠	٥,٠٥٣,٠٨٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	٩,٢٢٢,١٣١,٨٧٤	٣,٧٦٦,٦٨٤,٦٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	-	موجودات ثابتة مادية
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨٣,٨٠٨,٠١٢	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	١١٢,٧٠٥,٧١٤	٣٦٤,٩١٩,٨٤٩	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١	١٩,٤١١,٢٦٢,٤٢٠	٢٤,٩٥٨,٢٠٩,٠٩١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	ودائع المصارف
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	١,٦٦٢,٧٣٢,١٤٩	٣١,٦٤٩,٧١٤,١٦٦	ودائع الزبائن
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	٤٠٦,١٦٥,٦١٩	٨٥٨,٣٧٧,٣١٧	تأمينات نقدية
٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	-	مخصصات متنوعة
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٩٤,٨٤٣	٤٧٩,٤٥٢,٠٥٨	مطلوبات أخرى
٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣	٢,٤٣٨,٢٦٠,٤٨٠	٣٥,٠٠٢,٩٦٣,٨٩٣	مجموع المطلوبات
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	١٦,٩٧٣,٠٠١,٩٤٠	(١٠,٠٤٤,٧٥٤,٨٠٢)	الصافي

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	١,٥٩٢,٠٥٤,٨٠٤	٧,٣٣٣,٥٧٧,٨٩٩	الموجودات:
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	-	٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٢,٦٧٦,٤٦١,٥٠٠	٢,٤٣٩,٦٧٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	٨,٣٩٨,٧٢١,٩٥٣	٦,٨٦٦,٩٧٥,٨٣٧	إيداعات لدى مصارف
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	٧١٦,٥٦٧,٨٦٦	٧٣١,١٣٠,١٩٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٧,٦٨٩,٥١٨	٨٧,٦٨٩,٥١٨	-	موجودات ثابتة مادية
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	موجودات غير ملموسة
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٢٥٢,٩٤٩,٩١٩	١٦٣,٥٧٧,٤٧٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	-	موجودات أخرى
٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	١٧,٦٦٠,٧٨٦,٩٢٨	٢٥,٤٦٠,٧٤٨,٢٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	ودائع المصارف
٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	١,٤٤٤,٥٢٨,٤٧٧	٣٢,٥٦٦,٥٨٢,٤٤١	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤	١٦٥,٥٩٦,٤٣٢	٩٦٤,٤٧١,٩٦٢	تأمينات نقدية
١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	-	مخصصات متنوعة
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٨٩,١٦٥,٦٣٠	٤٧٥,١٢٣,٩٧٢	مطلوبات أخرى
٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١	١,٨٢٧,٦٧٤,١٣٧	٣٤,٢٨٠,٧٩٨,٨١٤	مجموع المطلوبات
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	١٥,٨٣٣,١١٢,٧٩١	(٨,٨٢٠,٠٥٠,٥١٧)	الصافي

٤٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات استيراد
٢٤,١٩٩,٨٩٩	٢٩,٥٧٥,٦٧٦	كفالات
٧٥,٧٥٨,٠٤٧	٨٤,٨٥٠,٥٠٢	كفالات الدفع
٢٢,٠٠٧,٧٣٤	٣٤,٤٣٩,٣٥٩	كفالات تأمينات أولية
٩,٧٥٣,٦٨٨,٢٩١	١١,٦٣٧,٥٧٩,٨٨٠	كفالات حسن التنفيذ
٩,٨٥١,٤٥٤,٠٧٢	١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١	
٣٤٧,٦١٧,١٣٠	١٠٩,٦٧٧,٧٤٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٢٢٣,٢٧١,١٠١	١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٢٢,٩٨٩,٦٧٤	١٠,٠٨٢,٥٠١	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
١٠,١٦٦,٤٩٣	٥٦,٥٨٦,٨٦٧	
٣٣,١٥٦,١٦٧	٦٦,٦٦٩,٣٦٨	

٤٦ - القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح البنك برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ٢١,٦٥٢,٩٢٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٤ (ال إيضاح رقم ٣٤ ضمن بند مصاريف لتغطية حالات الاحتيال).