

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

مصرف "فرنسبنك 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 الدخل

٥

بيان الدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٩٦-٩

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسينك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسينك سورية ش.م.م. عامة سورية التي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات 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 المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة 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 جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائه المالي وثدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٢٧ نيسان ٢٠١٥

المحاسب القانوني
مصطفى عوني زكية
MUSTAFA AWNI-ZAKIE
محاسب قانوني
CHARTERED ACCOUNTANT
رقم الترخيص ١١/٤ - سورية
١١ / ٤ / ١١

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	الموجودات
٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	٦	أرصدة لدى مضارب
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	٣٩٥,٩٢١,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مضارب
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١١,٤٩٩,٩٤٤,٣٤٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
١٨,٩٠١,١٠٩	٤١,١٧٨,١٩٨	١١	موجودات غير ملموسة
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	١٣	موجودات أخرى
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١٤	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣	٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩		مجموع الموجودات
		المطلوبات	
١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	١٥	ودائع مضارب
٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	١٦	ودائع الزبائن
٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	١٧	تأمينات نقدية
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	١٨	الأموال المقرضة للمساهمين
٩,٥٥٢,٧٨٠	١٧,٢٠٦,٢٨٧	١٩	مخصصات متنوعة
٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٢٠	مطلوبات أخرى
٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١	٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢		مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
(١,٠٤٥,٠٢١,٦٠٠)	(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	٢١	رأس المال غير المكتتب به
٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والسدد بالكامل
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٥١,٨٤٧,٥٩٨	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٢٣	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٦١)	٢٤	عناصر متراكمة محققة
٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	٢٤	أرباح مدوارة غير محققة
٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧		مجموع حقوق المساهمين
٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣	٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
١,٨٧١,٦٦٦,١٩٤	١,٩٦٢,٩٥٤,٦٦٢	٢٥	الفوائد الدائنة
(١,٢٧٧,٩٧٩,١٩٥)	(١,٢٦٧,٦٨٦,٩٣٧)	٢٦	الفوائد المدينة
٥٩٣,٦٨٦,٩٩٩	٦٩٥,٢٦٧,٧٢٥		صافي الدخل من الفوائد
٥٠,٧٧٧,٧٢٩	١٥٩,٥٧٩,٠٣٦	٢٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(٤,٤٣٦,٦٠١)	(٣,٦٣٣,٩٦٢)	٢٨	الرسوم والعمولات المدينة
٤٦,٣٤١,١٢٨	١٥٥,٩٤٥,٠٧٤		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٦٤٠,٠٢٨,١٢٧	٨٥١,٢١٢,٧٩٩		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٨١,٧٧٩,٧٨٠	١٥٢,٨٢٥,٤٣١		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠	٣,١٦٦,٢١٣,٠٥٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٢٦٢,٦٧٩	٢٩	إيرادات أخرى
٤,٥٦٦,٠٣٨,٢٩٧	٤,١٧٠,٥١٣,٩٥٩		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٧٤,٩٨٠,٥٦٢)	(٥٣٤,٨٤٢,٦٢٠)	٣٠	نفقات الموظفين
(٥٠,١٢٢,٣٨٩)	(٥٢,٠١٤,١١٣)	١٠	إستهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢,٣٣٤,٠٣٣)	(١,٩٩٦,٠١١)	١١	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٣,٦٦١,٢٦٥)	(١١,٠٢١,٥٧٠)	١٩	مخصصات متنوعة
(٣,٧٨٤,٣١٨,٣٣١)	(١,٥١٤,٩٥٢,٧٥١)	٨	مخصص الخسائر الائتمانية
(١٧٥,٢١٥,٢٤١)	(١٨٨,٥٠١,٨٤٥)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٤٩٠,٦٣١,٨٢١)	(٢,٣٠٣,٣٢٨,٩١٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٥,٤٠٦,٤٧٦	١,٨٦٧,١٨٥,٠٤٩		الربح قبل الضريبة
١٢٣,١٧٦,٨٠١	٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	١٢	إيراد ضريبة دخل مؤجل
١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩		صافي ربح السنة
٤,٧٩	٥٤,٩١	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩	صافي ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(١٢,٦٤٤,١٨٥)	١٥,٤٧٨,٠٣٦	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٨٥,٩٣٩,٠٩٢	٢,٣٦٨,٦٣٠,٦١٥	الدخل الشامل للسنة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	رأس المال	أرباح السنة	خسائر متراكمة محقة	أرباح مدورة غير محقة	احتياطي مخاطر التمويل	مجموع حقوق المساهمين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	-	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢
١٥,٤٧٨,٠٣٦	-	٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩	-	-	-	٢,٣٦٨,٦٣٠,٦١٥
-	٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	-	-	-	-	٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠
-	-	(٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩)	(٨١٣,٠٦٠,٤٧١)	٣,١٦٦,٢١٣,٠٥٠	-	-
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	-	(٦,٣٧٥,١٩٤,٣٢١)	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠	-	(١,٩١٦,٤٨٦,٧٣٧)	١,٧٤٤,٢٣٨,٥٦٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,١٣٥,٢٣٥,٤١٠
(١٢,٦٤٤,١٨٥)	-	١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	-	-	-	١٨٥,٩٣٩,٠٩٢
-	٨٢,٧١١,٩٠٠	-	-	-	-	٨٢,٧١١,٩٠٠
-	-	(١٩٨,٥٨٣,٢٧٧)	(٣,٦٤٥,٦٤٧,١١٣)	٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠	-	-
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	-	(٥,٥٦٢,١٣٣,٨٥٠)	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

الدخل الشامل للسنة

زيادة رأس المال

تخصيص أرباح السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣

الدخل الشامل للسنة

زيادة رأس المال

تخصيص أرباح السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مصرف "فرنسبنك 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		
٧٥,٤٠٦,٤٧٦	١,٨٦٧,١٨٥,٠٤٩	الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
٥٢,٤٥٦,٤٢٢	٥٤,٠١٠,١٢٤	١١-١٠ الاستهلاكات والاطفاءات
١,٤٩٧,٠٢٢	٦,٦٩٢,٦٦٦	إطفاء العالوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٢١٦,٥٦٤	(٨,٧٣٢,٢٩٩)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٧٨٤,٣١٨,٣٣١	١,٥١٤,٩٥٢,٧٥١	٨ مخصص تدني قيمة التسهيلات
-	(٢٦٢,٦٧٩)	٢٩ أرباح بيع أصول ثابتة
٧,٩١١,٠٦٥	١١,٠٢١,٥٧٠	١٩ مخصصات متنوعة
٣,٩٢٣,٨٠٥,٨٨٠	٣,٤٤٤,٨٦٧,١٨٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٤٩٧,٩٧٨,٤٥٥)	(٣٦٦,٠٣٧,٦٧١)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
١٩٥,٧٦٤,٤٤٦	١,٥٠٦,٢٨٠,٧٢٨	النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
(١,٠٩٤,٢١٣,٠٥١)	(٤,٩٧٠,٣٥٥,٤٤٦)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٢,٨٩٩,١٨١	٤٢,٤١١,١٥٢	النقص في موجودات أخرى
(٧٠٠,٥٤٢,٦٥٦)	٥,٥٦٢,٢٨٢,٨١٣	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف
٤,٩٠٣,٥٥٥,٥٥٨	١,٣٠٦,٧٠٥,٦٧٦	الزيادة في ودائع الزبائن
٣٩٣,٣٢٥,٦٤٨	٨٥,٩١٢,٥١٢	الزيادة في التأمينات النقدية
٦٢,٥٠١,٩٤٧	(٩٤,٧٦٥,١٩٠)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
٧,٢٢٩,١١٨,٤٩٨	٦,٥١٧,٣٠١,٧٥٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٢,٢٦٧,٤٥٨,٠٠٠)	(٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠)	٩ شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٠٤,٥٧٠,٠٠٠	٩٥٠,٢٠٨,٠٠٠	٩ استحقاق/ بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢,٣٣٢,٤٥٧)	(١٣,٠٥٢,١٣٢)	١٠ شراء موجودات ثابتة
-	(٣,٢٠١,٠٠٠)	١١ شراء موجودات غير ملموسة
-	٣٥٠,٠٠٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٣١,٢٥٧,٦٢٥)	(٢٩,٠٩٥,٠٥٩)	١١-١٠ الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
(١,٣٠٦,٤٧٨,٠٨٢)	(٨٤,٥٩٠,١٩١)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
٨٢,٧١١,٩٠٠	٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	الزيادة في رأس المال
٨٢,٧١١,٩٠٠	٢٢٤,٠٨٢,٨٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٣٩٦,٦٦٠,٠٠٠	٣٢٦,٧٠٠,٠٠٠	أثر التغيير في سعر الصرف على الأموال المساندة
(١,٥٣٧,١٢٨,٤٦٠)	(١,٧٥٤,٨٤٩,٩٣٠)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٤٥,٣٢٦,٨٢٧)	(٣٨٢,٣٧٩,٢٢٩)	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٤,٤١٩,٥٥٧,٠٢٩	٤,٨٤٦,٢٦٥,٢٠٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٧,٥٤٨,٥٨٠,٤٢٨	١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧	٣٣ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧	١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	٣٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١,٨٥٢,٤٨٩,٠٠٤	١,٩٤٦,٤٨٥,٩١١	فوائد مقبوضة
٩١١,٧٨٨,٣٢٥	١,٠٢٦,٩٥٨,٠٨٣	فوائد مدفوعة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠١١.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثمانية في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، وحلب (العزيزة، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (بناء البلازا) بشكل مؤقت.

وافق مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٧٨٣ تاريخ ٣ شباط ٢٠١١ على زيادة نسبة مساهمة مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان في رأسمال فرنسبنك سورية بحيث تصبح ٥٩,٦٦٦% من رأسمال المصرف.

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المتخذ بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - إ.م) تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
- فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.
- فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص - إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص - إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية في بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)/م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية العام الحالي لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال.

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥ وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وذلك بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٥، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين

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 الأموال لتحسين العائد من رأس المال، أو عائد الاستثمار أو كليهما؛ و
- قياس وتقييم أداء كافة الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

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

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

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

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.

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) 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 تغير 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.

التفسير رقم (٢١): الجبايات يتناول كيفية الاعتراف بمسؤولية دفع ضريبة تفرضها الحكومة. ويعرف تفسير الضريبة، ويحدد الحدث الملزم الذي يؤدي إلى مسؤولية توجب دفعها كما حددها التشريع.

٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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) ومعيار المحاسبة الدولي 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 وعُدت للعملاء وذلك بالبلغ الذي يعكس توقع المنشأة أن يكون لها من حق مقابل تلك السلع والخدمات.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) المحاسبة عن حيازة الحصة 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات 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 المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك بحيث (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في البيانات المالية للمستثمر من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة في أصول التي تشكل العمل (على النحو المحدد في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال)، (ب) يتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح أو الخسائر عندما تكون الأصول لا تمثل الأعمال أي أنه 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 يوصّف 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). إما 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 الهامة

تصريح التقييد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي (١٩٧,٩٦ ل.س. للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). 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 بعملة 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 وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. ان تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. إما 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 المصرف 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. اذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كـ: 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 وان المصرف 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 وان المصرف 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. ان 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 اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يقوم المصرف 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 خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الإتفاقيات 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 المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة.

إذا أعاد المصرف 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 بالمصرف.

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الإتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف 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 لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال 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 جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- * كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدداً 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 المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وأما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل أو تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة. يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. تعتبر الأداة المالية على أنها مسعرة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الأسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على أساس تجاري. اذا لم يكن سوق الأداة المالية نشطاً، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم معين. يشمل الأسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لأداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الأخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للأداة. تستند القيمة العادلة للأداة المالية إلى عامل أو عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد، مخاطر الائتمان للأداة مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الأخرى مثال مخاطر السيولة.

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، للاحقة وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، 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 أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف 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 إن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن 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 تقيد في الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الأرباح أو الخسائر.

(ح) أدوات مالية مشتقة:

تقيد 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 مدمجة:

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

محاسبة التحوط:

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين الأداة التحوطية والبند المتحوط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر، يوثق المصرف 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 تقيد 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 تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو انتهاءها 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 ابتداء 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 تقيد 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. إنمّا، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

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

(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. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف 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 أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تقيد 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) ممتلكات ومعدات:

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

سنوات	
٥٠	مباني وعقارات
٥	سيارات
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٧-٣	الحاسب الآلي
٧	تحسينات المباني

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 أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يوجد لدى المصرف موجودات آلت ملكيتها للمصرف استيفاء لديون مشكوك في تحصيلها.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣٪ وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

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

(س) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه 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.

(ع) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات. إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ص) النقد وما يوازي النقد:

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

(ق) حصة السهم من الأرباح:

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح (٣)، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

مؤهلات خسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جماعياً يتم تحديدها بناءً على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابحة.

تحديد القيم العادلة:

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

خصصت المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) تراتبية في الخيارات للتوصل إلى القيمة العادلة وأعطت أعلى أولوية للأسعار (غير المعدلة) المدرجة في أسواق ناشطة لأداة مالية مماثلة وخصصت أدنى أولوية للمعطيات غير المنظورة. تتكون هذه التراتبية من ثلاث مستويات من المعطيات المطلوبة للوصول إلى القيمة العادلة لأداة مالية وهي:

المستوى الأول: أسعار مدرجة في أسواق ناشطة لأدوات مماثلة.

المستوى الثاني: معطيات منظورة لأدوات مشابهة متداولة في أسواق ناشطة أو غير ناشطة.

المستوى الثالث: معطيات غير منظورة مستخدمة في حالات تكون فيها الأسواق إما غير موجودة أو غير ناشطة.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة لسندات الدين الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب إصدار أحكام. عند اتخاذ هكذا أحكام يقوم المصرف، ضمن عوامل أخرى، بتقييم الحساسية العادية لأسعار الأسهم.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٦٣٨,٢٠٢,٧٦٨	٩٦٠,١٧٨,٤٦١
٨٩,٥٦٦,٨٥٤	٣,٧٧٩,٣١٥
٤,٦٩١,٠٣٣,٢٩٤	٦,٣١٧,٥٧٥,٢٣٥
١,٤٤٥,٥٩٤,٩٥٠	١,٨١١,٦٣٢,٦٢١
٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢

نقد في الخزينة

نقد في الفروع المغلقة *

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي **

* يمثل النقد الموجود في الفروع التي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة. تم نقل النسبة الأعظم من النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة وذلك دون أي خسائر، وتم حجز مخصص مقابل المبلغ المتبقي بقيمة ٣,٧٧٩,٣١٥ ليرة سورية. ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٩).

** 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 ٥٠% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٠٤,٥٦٥,٧٤٦	١,٥٤٠,٤٥٣,٢٣٣	١,١٦٤,١١٢,٥١٣
٢٠,١٤٩,٢٨٦,٦٧٨	١٦,٤٧٩,٥٠٣,٧٦٤	٣,٦٦٩,٧٨٢,٩١٤
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	١٨,٠١٩,٩٥٦,٩٩٧	٤,٨٣٣,٨٩٥,٤٢٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٠,٦٨٤,٠٠٠,٧٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٠٣,٤٢١,٢٩١	٢,٨٢١,٩٨٨,١٨٥	٢٨١,٤٣٣,١٠٦
١٥,٦٥٣,٩٢٩,٢٧٩	١٢,١٩٥,٦٥٧,٦١٨	٣,٤٥٨,٢٧١,٦٦١
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	١٥,٠١٧,٦٤٥,٨٠٣	٣,٧٣٩,٧٠٤,٧٦٧

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

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨,٩٨٨,٤٢٦,٠٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

* لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

* لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٦١,٧٨٤,٤٠٠	٥٥,٨٩٣,٨٩٥
(١٠,٣٦٨,٨٥١)	(١,٧٤٦,٢٧٩)
١٥١,٤١٥,٥٤٩	٥٤,١٤٧,٦١٦
٤,٨٩٦,٤٨٤,٦٩٠	٩,٩٢٩,٨٣٨,٣٤٨
١٨٩,٤٧٤,٤٥٦	٢٢١,٢٩٦,٥٤٢
٧,٦٨٨,٨٤١,٢١٤	٨,٣١٧,٧١٢,٦٦٣
(٦,٢٤٥,٤٥٣)	(٦٩١,٨٦٩)
١٢,٩١٩,٩٧٠,٤٥٦	١٨,٥٢٢,٣٠٣,٣٠٠
٨١٤,٨٥٩,٧١١	٦٥٧,١٠٩,١٢٧
(١٢,١١٥,٦٨٧)	(٢,٠٣٣,٩٢٤)
٨٠٢,٧٤٤,٠٢٤	٦٥٥,٠٧٥,٢٠٣
١٣,٧٢٢,٧١٤,٤٨٠	١٩,١٧٧,٣٧٨,٥٠٣

صافي تسهيلات شركات كبرى ومتوسطة وصغيرة

أفراد وقروض سكنية:

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

صافي تسهيلات الأفراد والقروض السكنية

ينزل:

(٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧)	(٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(٥٥٦,٤٠١,١٧٣)	(٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(٢١٥,٨٤٢,٢٨٥)	(٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٦,١٦٣,٠٢٦,٩٩٠ ليرة سورية أي مانسبته ٣٢,١٣٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. (٢,٧٢٧,٩٨٧,٣٣٠ ليرة سورية أي مانسبته ١٩,٨٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٤٨٣,٤٧٣,٠٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٥٩٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. (٢,٥١٢,١٤٥,٠٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٨,٤٣٣,٣٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. (٢٤,٥٠٧,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٨٨١,٧٣٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٤,٢٤٩,٨٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

- بيان الوضع المالي

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

٢٠١٤			
الشركات	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	الرصيد في أول السنة
١,٦٩٠,٠٤٩,٢٨٥	(١٥١,١٢٠,٥١٥)	(١,٥٣٨,٩٢٨,٧٧٠)	التغير خلال السنة
(١١,٠٦٢)	-	(١١,٠٦٢)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٥١٣,٩٥٤,٧٤٨	٤٢,٤٤٦,٤٢٥	٥٥٦,٤٠١,١٧٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,١٧٤,٧٨٦,٢١٩	٧٢٧,٧٧٥,١٩٨	٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<u>إضافات:</u>
٢,٣٩٨,٠٣٦,١٠٠	-	٢,٣٩٨,٠٣٦,١٠٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٥,٨٩٨,٨٢٧	-	١٥,٨٩٨,٨٢٧	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١,٥٣٩,٣٥٦,٨٨٦	١٢٣,٧١٩	١,٥٣٩,٤٨٠,٦٠٥	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٤,٧٠٩,١٣٠	-	٤,٧٠٩,١٣٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٤,٧٠٩,١٣٠	-	٤,٧٠٩,١٣٠	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤,٧٠٩,١٣٠	-	٤,٧٠٩,١٣٠	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			<u>استردادات*:</u>
(٦٤,٨٣٨,٤٦٢)	(٥,٥٣٧,٩٢٦)	(٧٠,٣٧٦,٣٨٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢,٢٠٣,١١٣,١٩٦)	(١٤٥,٧٠٦,٣٠٨)	(٢,٣٤٨,٨١٩,٥٠٤)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٦٩٠,٠٤٩,٢٨٥	(١٥١,١٢٠,٥١٥)	(١,٥٣٨,٩٢٨,٧٧٠)	
			<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>
(١١,٠٦٢)	-	(١١,٠٦٢)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١١,٠٦٢)	-	(١١,٠٦٢)	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٢,٨٦٣,٠٤٠,١٥١	٣٦,٩٠٨,٤٩٩	٢,٨٩٩,٩٤٨,٦٥٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٥١٥,٧٣٩,٠٣٩	٥٨٢,١٩٢,٦٠٩	٤,٠٩٧,٩٣١,٦٤٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٣٧٨,٧٧٩,١٩٠	٦١٩,١٠١,١٠٨	٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨	

٢٠١٣			
الشركات	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩٤,٦٢٤,١٣١	٦٧٩,١٧٨,٩٩٤	١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥	الرصيد في أول السنة
٣,٦٩٤,١١٦,٨٣٦	٩١,٢١٥,١١١	٣,٧٨٥,٣٣١,٩٤٧	التغير خلال السنة
-	(١٧٢,٤٨٢)	(١٧٢,٤٨٢)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
٩٧٨,٤٦٤,٨٥٨	٦٥٧,٣١٧,٨١٤	١,٦٣٥,٧٨٢,٦٧٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٦,١٥٩,٢٧٣	٢١,٨٦١,١٨٠	٣٨,٠٢٠,٤٥٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٩٩٤,٦٢٤,١٣١	٦٧٩,١٧٨,٩٩٤	١,٦٧٣,٨٠٣,١٢٥	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٣,١٨٦,٩٣٨,٥٢٢	٧٠,٥٣٤,٤٢٩	٣,٢٥٧,٤٧٢,٩٥١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٤,٠٥٠,٤٢١)	-	(٤,٠٥٠,٤٢١)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٥٠٢,٧٥١,٢٧٥	٢٢,٩٢١,١٤٠	٥٢٥,٦٧٢,٤١٥	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٩,٣٨٢,٨٣٩	-	٩,٣٨٢,٨٣٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
			بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات*:
-	٧٧,٠٤٥	(٧٧,٠٤٥)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٩٠٥,٣٧٩)	(٢,١٦٣,٤١٣)	(٣,٠٦٨,٧٩٢)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٦٩٤,١١٦,٨٣٦	٩١,٢١٥,١١١	٣,٧٨٥,٣٣١,٩٤٧	
			المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
-	(١٧٢,٤٨٢)	(١٧٢,٤٨٢)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
-	(١٧٢,٤٨٢)	(١٧٢,٤٨٢)	
			الرصيد في نهاية السنة
٥١٣,٩٥٤,٧٤٨	٤٢,٤٤٦,٤٢٥	٥٥٦,٤٠١,١٧٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤,١٧٤,٧٨٦,٢١٩	٧٢٧,٧٧٥,١٩٨	٤,٩٠٢,٥٦١,٤١٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٤,٦٨٨,٧٤٠,٩٦٧	٧٧٠,٢٢١,٦٢٣	٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٤	٣١ كانون الأول	
		الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٢٠٩,٢٧٦	٢١٥,٨٤٢,٢٨٥	٣١,٦٢٢,٣٢٤	١٨٤,٢١٩,٩٦١
الرصيد أول السنة			
يضاف:			
٢٦٢,٤٦٩,٩١٨	٦٢٩,١١٦,٤٧٨	٥,٠٦٢,٨٤١	٦٢٤,٠٥٣,٦٣٧
فوائد معلقة خلال السنة			
ينزل:			
(٧٨,٢٥٧)	(١,٨٠٣)	-	(١,٨٠٣)
الفوائد المعلقة المشطوبة			
(٧٠,٨٠٣,٢٩٧)	(١٥٨,٩٩٩,٤٦١)	-	(١٥٨,٩٩٩,٤٦١)
الفوائد المحولة إلى إيرادات			
-	-	-	-
الفوائد المحولة إلى مؤونات			
(٩٠١,٨٥٠)	٢,٥٥٤,٨٠٢	-	٢,٥٥٤,٨٠٢
الناتج عن فرق سعر صرف بالعملة الأصلية			
(٥٣,٥٠٥)	(٨,٩٥٨,٣٤١)	(٧١١,٠٦٦)	(٨,٢٤٧,٢٧٥)
الفوائد المعلقة المستردة			
٢١٥,٨٤٢,٢٨٥	٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠	٣٥,٩٧٤,٠٩٩	٦٤٣,٥٧٩,٨٦١

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة وبناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية، وبناء على تطورات المحفظة تم استرداد مبلغ ٢,٣٠٢,٩٥٨,٠٠٠ ل.س. من مؤونة الانخفاض الاجمالي وتشكيله ضمن المخصصات المباشرة. كما تم تشكيل مؤونة إنخفاض اجمالي جديدة بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. لتكون قيمة المؤونة الإجمالية ٤,٠٠٥,٩٥٤,٠٧٩ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بيان الدخل

مخصص الخسائر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٤	٣١ كانون الأول	
		الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المكون خلال السنة وفق القرار			
رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته			
٥٩,٤٨٥,٧٨٤	٣٩,٤٨٠,٦٠٥	١٢٣,٧١٩	٣٩,٣٥٦,٨٨٦
الديون المنتجة			
٥٢٣,٦٥٩,٥٨٢	٢,٣٩٨,٠٣٦,١٠١	-	٢,٣٩٨,٠٣٦,١٠١
الديون غير المنتجة			
٦٩,٠٠٢	-	-	-
الديون المعدومة			
(٣,٠٦٨,٧٩٢)	(٧٠,٣٧٦,٣٨٨)	(٥,٥٣٧,٩٢٦)	(٦٤,٨٣٨,٤٦٢)
استردادات الديون غير المنتجة *			
(٧٧,٠٤٥)	(٤٥,٨٦١,٥٠٤)	(٩٧٧,٤٢٣)	(٤٤,٨٨٤,٠٨١)
استردادات الديون المنتجة			
٤,٢٤٩,٨٠٠	(٣,٣٦٨,٠٦٣)	-	(٣,٣٦٨,٠٦٣)
مخصص مكون للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة			
٥٨٤,٣١٨,٣٣١	٢,٣١٧,٩١٠,٧٥١	(٦,٣٩١,٦٣٠)	٢,٣٢٤,٣٠٢,٣٨١
المكون خلال السنة بناءً على اختبارات الجهد			
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨٠٢,٩٥٨,٠٠٠)	(١٤٤,٧٢٨,٨٨٥)	(٦٥٨,٢٢٩,١١٥)
محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة			
٣,٧٨٤,٣١٨,٣٣١	١,٥١٤,٩٥٢,٧٥١	(١٥١,١٢٠,٥١٥)	١,٦٦٦,٠٧٣,٢٦٦

* تشكل الاستردادات قيمة المخصصات الناتجة عن ديون تم تسديدها أو تسديد المتأخر منها خلال العام بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ لنهاية عام ٢٠١٤.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من موجودات متوفرة للبيع لها أسعار سوقية وتتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥	٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧
٧٩٢,٤٤٩,١١٩	١,٠٣٠,٦٩١,١٨١
٥٠٥,٢٥١,٢٥٠	٤٧٨,٩٢٤,٨١٨
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦

شهادات إيداع
سندات شركات (ذات عائد ثابت)
سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢,٠٨٠,٨٩٥,٠٠٠	٤,٦١٢,٤٦٨,٠٠٠
٢,٢٦٧,٤٥٨,٠٠٠	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠
(١,٠٠٤,٥٧٠,٠٠٠)	(٦٥٣,٢٦٨,٠٠٠)
(١٠,٠٣٥,٦٥٤)	(١٣,٨٤٣,٣٤٣)
٢,٧٢٦,٦٩٠	١٨,٦٠٨,٢٤٠
٣,٣٣٦,٤٧٤,٠٣٦	٤,٩٥٣,٧٦٤,٨٩٧
١,٥٧٤,١٧١	٥,١٢٣,٧٨٩
(٤٣٦,٧٩٧)	(٤,٣٥٠,٥٩٣)
٦,١٨٠,١٤٥	(٥,٥٤٣,٢٢٦)
٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥	٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
الحسم
العلاوة
القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
إطفاء الحسم
إطفاء العلاوة
زيادة في القيمة العادلة

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية ٥,٣٧٥%. استحققت خلال عام ٢٠١٤ شهادات إيداع بقيمة ٣,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما قام المصرف بشراء شهادات إيداع بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وصادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة.

تاريخ الإستحقاق	القيمة الإسمية		معدل الفائدة
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
١٤ كانون الأول ٢٠١٧	١,٢٢٧,٣٥٢,٠٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٥%
١٤ كانون الأول ٢٠١٧	٧٩,١٨٤,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٥%
١٤ كانون الأول ٢٠١٧	٧١٢,٦٥٦,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٥%
١٤ كانون الأول ٢٠١٧	٧٩١,٨٤٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٥%
١٤ كانون الأول ٢٠١٧	٢٩٦,٩٤٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٥%
١٤ كانون الأول ٢٠١٧	٥٩٣,٨٨٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٥%
١٤ كانون الأول ٢٠١٧	٢٥٧,٣٤٨,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٥%
١٤ كانون الأول ٢٠١٧	٥٩٣,٨٨٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٥%
١٤ كانون الأول ٢٠١٧	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٥%
	<u>٤,٩٤٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٤,٩٠٨,٣٠٠	١,٠٥٥,١٢٦,٨٠٠	القيمة الإسمية للسندات
-	(٩٨,٩٨٠,٠٠٠)	القيمة الإسمية للسندات المباعة
٥,٠٥٥,٢٩٤	٦,٢٣٥,٧٤٠	العلاوة
(١,١٦٤,٣٨٢)	(٣٩٥,٥٢٤)	الحسم
٧٦٨,٧٩٩,٢١٢	٩٦١,٩٨٧,٠١٦	القيمة الدفترية للسندات
(١,٨٢٩,٠٨٧)	(٢,٣٤٢,٠٧٣)	إطفاء العلاوة
٩٤٥,٤٧٦	٢٠٩,٤٩٩	إطفاء الحسم
٢٤,٥٣٣,٥١٨	٧٠,٨٣٦,٧٣٩	زيادة في القيمة العادلة
<u>٧٩٢,٤٤٩,١١٩</u>	<u>١,٠٣٠,٦٩١,١٨١</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (سندات شركات ذات عائد ثابت) قيمة سندات صادرة عن شركات غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية ثابتة تتراوح ما بين ٤,٧٥% و ٦,٢٥%. استحققت خلال عام ٢٠١٤ سندات بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	القيمة الإسمية	
	بالليرة السورية	دولار أمريكي
٦,٢٥%	٤٩,٤٩٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٤,٧٥%	٣١٢,٧٧٦,٨٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠
٥%	٥٩٣,٨٨٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
	٩٥٦,١٤٦,٨٠٠	٤,٨٣٠,٠٠٠

ج- سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٧,٩٣٤,٠٠٠	٦٧٣,٠٦٤,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
-	(١٩٧,٩٦٠,٠٠٠)	القيمة الإسمية للسندات المباعة
(١٠,٧٨٦,٠٠٠)	(٣,٤١٤,٨١٠)	الحسم
٤٧٧,١٤٨,٠٠٠	٤٧١,٦٨٩,١٩٠	القيمة الدفترية للسندات
١٠,٣٢٤,١٦٢	٣,٣٩٩,٠١١	إطفاء الحسم
١٧,٧٧٩,٠٨٨	٣,٨٣٦,٦١٧	زيادة في القيمة العادلة
٥٠٥,٢٥١,٢٥٠	٤٧٨,٩٢٤,٨١٨	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع سندات صادرة عن مصارف غير مقيمة ذات عائد ثابت بفائدة إسمية سنوية ثابتة ٤,٢٥%. استحققت خلال عام ٢٠١٤ سندات بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

معدل الفائدة	القيمة الإسمية		تاريخ الإستحقاق
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٤,٢٥%	١٩٧,٩٦٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
٤,٢٥%	١٧٨,١٦٤,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٥
٤,٢٥%	٩٨,٩٨٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٥ آذار ٢٠١٥
	٤٧٥,١٠٤,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤:	أرض	مباني وعقارات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤	١٧,٩٣٧,٩١٢	٥٦٤,١١٨,٥٢٤	١٧٦,٨٤٢,٠٣٩	٥٩,٧٤٧,٩٩٩	٦,٤٨٠,١٦٧	٨١,٠٣٠,١٥٨	٩٠٦,١٥٦,٧٩٩
إضافات	-	-	١,٦٠٣,٤٧٦	٧,٨٧٨,٥٩٠	١,٣٥١,٦٥٠	٢,٢١٨,٤١٦	١٣,٠٥٢,١٣٢
استبعادات	-	-	-	(١٩٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)	(٦٢٦,٠٠٠)
مناقلات	٧٦٧,٨٩٢	(٧٦٧,٨٩٢)	-	-	-	-	-
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	-	١٣,٩٠٤,٤٠٠	٤,٣٧٩,٦٥٠	-	٣٠٩,٢٥٠	١٨,٥٩٣,٣٠٠
إلى أصول ثابتة	-	-	١٩٢,٣٤٩,٩١٥	٧١,٨١١,٢٣٩	٧,٤٥٦,٨١٧	٨٣,٥٠١,٨٢٤	٩٣٧,١٧٦,٢٣١
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٥٦٣,٣٥٠,٦٣٢	١٩٢,٣٤٩,٩١٥	٧١,٨١١,٢٣٩	٧,٤٥٦,٨١٧	٨٣,٥٠١,٨٢٤	٩٣٧,١٧٦,٢٣١
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤	-	(١٦,٦٠٠,١٩١)	(٨٥,١٦٦,٦٣٠)	(٢٧,٤٩٧,٦١٤)	(٣,٤٩٨,٠٨٦)	(٥٣,٢٩٣,٤٨٠)	(١٨٦,٠٥٦,٠٠١)
إضافات، أعباء السنة	-	(٤,٧٨١,٨٠٢)	(٢٦,٣٨٩,٢٨٠)	(٩,٠٩٠,٨١٥)	(١,٢٧٤,٨١١)	(١٠,٤٧٧,٤٠٥)	(٥٢,٠١٤,١١٣)
استبعادات	-	-	-	١٢٧,٦٧٩	٣٧٥,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٥٣٨,٦٧٩
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	-	(٢١,٣٨١,٩٩٣)	(١١١,٥٥٥,٩١٠)	(٣٦,٤٦٠,٧٥٠)	(٤,٣٩٧,٨٩٧)	(٦٣,٧٣٤,٨٨٥)	(٢٣٧,٥٣١,٤٣٥)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤	-	١٩,٢٣٧,٤٨٩	١٤,٧٧٣,٢٦٠	-	-	١,٢٧٧,٥٥٠	٣٥,٢٨٨,٢٩٩
إضافات	-	١,٨٧٦,٥٠٠	٢٠,٥٨٨,٨٠٩	٥,١٧٩,٠٥٠	-	٥٧,٧٠٠	٢٧,٧٠٢,٠٥٩
تحويل إلى أصول ثابتة	-	-	(١٣,٩٠٤,٤٠٠)	(٤,٣٧٩,٦٥٠)	-	(٣٠٩,٢٥٠)	(١٨,٥٩٣,٣٠٠)
تحويل إلى أصول غير مادية	-	(١٩,٦٧٩,١٠٠)	-	-	-	-	(١٩,٦٧٩,١٠٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	-	١,٤٣٤,٨٨٩	٢١,٤٥٧,٦٦٩	٧٩٩,٤٠٠	-	١,٠٢٦,٠٠٠	٢٤,٧١٧,٩٥٨
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٥٤٣,٤٠٣,٥٢٨	١٠٢,٢٥١,٦٧٤	٣٦,١٤٩,٨٨٩	٣,٠٥٨,٩٢٠	٢٠,٧٩٢,٩٣٩	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤

٢٠١٣:	أرض	مباني وعقارات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
الكلية التاريخية:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٣	١٧,٩٣٧,٩١٢	٥٦٤,١١٨,٥٢٤	١٧٠,٧٩١,٠٥٣	٥٢,٥٤٨,٩٨٥	٦,٤٨٠,١٦٧	٧٩,٣٥٦,٥٣٦	٨٩١,٢٣٣,١٧٧
إضافات	-	-	٥,١٩٥,٢٣٣	٥,٦٨٩,٦٠٢	-	١,٤٤٧,٦٢٢	١٢,٣٣٢,٤٥٧
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-
إلى أصول ثابتة	-	-	٨٥٥,٧٥٣	١,٥٠٩,٤١٢	-	٢٢٦,٠٠٠	٢,٥٩١,١٦٥
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	١٧,٩٣٧,٩١٢	٥٦٤,١١٨,٥٢٤	١٧٦,٨٤٢,٠٣٩	٥٩,٧٤٧,٩٩٩	٦,٤٨٠,١٦٧	٨١,٠٣٠,١٥٨	٩٠٦,١٥٦,٧٩٩
الإستهلاكات المترتبة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٣	-	(١١,٨١٨,٣٨٨)	(٦٠,٤١٨,٦٣٦)	(١٩,٦٤٠,٤٨٥)	(٢,٢٠٢,٠٥٣)	(٤١,٨٥٤,٠٥٠)	(١٣٥,٩٣٣,٦١٢)
إضافات، أعباء السنة	-	(٤,٧٨١,٨٠٣)	(٢٤,٧٤٧,٩٩٤)	(٧,٨٥٧,١٢٩)	(١,٢٩٦,٠٣٣)	(١١,٤٣٩,٤٣٠)	(٥٠,١٢٢,٣٨٩)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	-	(١٦,٦٠٠,١٩١)	(٨٥,١٦٦,٦٣٠)	(٢٧,٤٩٧,٦١٤)	(٣,٤٩٨,٠٨٦)	(٥٣,٢٩٣,٤٨٠)	(١٨٦,٠٥٦,٠٠١)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٣	-	١,٤٣٤,٨٨٩	٥,١١١,٩٣٨	-	-	٧٥,٠١٢	٦,٦٢١,٨٣٩
إضافات	-	١٧,٨٠٢,٦٠٠	١٠,٥١٧,٠٦٣	١,٥٠٩,٤١٢	-	١,٤٢٨,٥٥٠	٣١,٢٥٧,٦٢٥
تحويل إلى أصول ثابتة	-	-	(٨٥٥,٧٥٣)	(١,٥٠٩,٤١٢)	-	(٢٢٦,٠٠٠)	(٢,٥٩١,١٦٥)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	-	١٩,٢٣٧,٤٨٩	١٤,٧٧٣,٢٤٨	-	-	١,٢٧٧,٥٦٢	٣٥,٢٨٨,٢٩٩
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	١٧,٩٣٧,٩١٢	٥٦٦,٧٥٥,٨٢٢	١٠٦,٤٤٨,٦٥٧	٣٢,٢٥٠,٣٨٥	٢,٩٨٢,٠٨١	٢٩,٠١٤,٢٤٠	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في بعض الفروع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة وكانت القيمة الدفترية الصافية للأصول في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٦,٥٠٠,٦٨٢ ليرة سورية (مبلغ ٢١,٥٤٣,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) علماً بأنه بعد معاينة هذه الفروع تم تشكيل مؤونة بنسبة ٢٠% تقريباً من القيمة الدفترية الصافية لموجوداتها لتغطية الأضرار التي حصلت نتيجة الظروف الإستثنائية الحالية تم إدراجها ضمن المخصصات المتنوعة (راجع إيضاح رقم ١٩).

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤:

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

تحويل من مشاريع تحت التنفيذ

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣:

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

برامج معلوماتية

ل.س.

٤٥,٩١٩,١١٢

١٩,٦٧٩,١٠٠

٣,٢٠١,٠٠٠

٦٨,٧٩٩,٢١٢

(٢٧,٠١٨,٠٠٣)

(١,٩٩٦,٠١١)

(٢٩,٠١٤,٠١٤)

-

١,٣٩٣,٠٠٠

١,٣٩٣,٠٠٠

٤١,١٧٨,١٩٨

برامج معلوماتية

ل.س.

٤٥,٩١٩,١١٢

-

٤٥,٩١٩,١١٢

(٢٤,٦٨٣,٩٧٠)

(٢,٣٣٤,٠٣٣)

(٢٧,٠١٨,٠٠٣)

١٨,٩٠١,١٠٩

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٠٤٤,٠٤٣	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٣,١٧٦,٨٠١	٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	صافي إيراد ضريبة الدخل
٤,٢١٤,٧٣٦	(٥,١٥٩,٣٥٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

تم اتباع أسلوب التقاص في احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية فيما يخص الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٤٠٦,٤٧٦	١,٨٦٧,١٨٥,٠٤٩	صافي الربح قبل الضريبة
٤,٧٨١,٨٠٢	٤,٧٨١,٨٠٢	إستهلاك المباني
(٣,٨٤٤,٢٣٠,٣٩٠)	(٣,١٦٦,٢١٣,٠٥٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٣٠٢,٩٥٨,٠٠٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية (الديون المنتجة)
-	(٤٥,٨٦١,٥٠٤)	استرداد مؤونات خضعت مسبقا للضريبة
٦٩,٠٠٢	-	ديون معدومة
-	١,١٥٠,٠٥٦	ضريبة عقود غير مقيمين
٣,٦٦١,٢٦٥	٤,٠٢١,٥٧٠	مخصص تقلب أسعار القطع
٥٩,٤٨٥,٧٨٤	١,٥٣٩,٤٨٠,٦٠٦	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
(٥,١٠٥,٥٠٩)	-	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
٤٠٠,٠٠٠	٥,٤٧٠,٠١٤	غرامة
(٥٠٥,٥٣١,٥٧٠)	(٢,٠٨٥,٩٤٣,٤٥٧)	الخسارة الضريبية
٢٥%	٢٥%	معدل الضريبة
١٢٦,٣٨٢,٧٦٧	٥٢١,٤٨٥,٨٦٥	ضريبة دخل مؤجل

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٦٩,١٣٠,١٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٢,١٢٣,١٨٨	١٧,٢٨٢,٥٤٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة

تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٢٦,٣٨٢,٧٦٧	٥٢١,٤٨٥,٨٦٥	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(١,٢٧٦,٢٥٢)	(٣٥,٥١٨,٣٣٥)	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
(١,٩٢٩,٧١٤)	-	تعديل التكاليف الضريبي لعام ٢٠٠٨
١٢٣,١٧٦,٨٠١	٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	

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

كما في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٣	٢٠١٤			
نهاية السنة	نهاية السنة	اطفاء	بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٦,٥٥٨,٧٦٨	٦٥٢,٥٢٦,٢٩٨	٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠	١٦٦,٥٥٨,٧٦٨	موجودات ضريبة مؤجلة
(١٢,١٢٣,١٨٨)	(١٧,٢٨٢,٥٤٠)	(٥,١٥٩,٣٥٢)	(١٢,١٢٣,١٨٨)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٤٨٠,٨٠٨,١٧٨	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض:
٣,١١١,١٣٥	٧,٨٢٧,٧٨٤	مصارف
٩,٢٣٢,٤٢٦	١٠,٢٩٠,٤٨٣	تسهيلات ائتمانية
٢٩,٣٧٥,٤٦٠	٣١,١١١,١٦٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤١,٧١٩,٠٢١	٤٩,٢٢٩,٤٣٣	
٩٢,٤٧٢,٤٨٩	٧٠,٦٦٦,٦١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٣٠٤,٣٢٩	١٢,١٤٥,٧٢٦	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٠١,٨٤٨,٧٢٣	٣٠,٩٣٢,١٤٨	سلف لقاء تعهدات أعمال
٨٦,٣٥٠	١١٢,٣٥٠	طوابع
-	٣,٣١٧,٨٥٩	موجودات أخرى
١١٧,٧٣١	٢,٠٠٤,٦٠٨	تقاص شيكات
٢١٣,٦٥٢,٢٠٣	٢٥١,٣٨٠,٩٥٨	تسوية حسابات إتفاقية تبادل العملات مع المصرف المركزي *
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة - وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	

* قام مصرف فرنسبنك سورية بتوقيع إتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي خلال عام ٢٠١٤، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (دولار أمريكي - يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة خلال عام ٢٠١٤ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع بعد تعديله بنقاط المقايضة. ويحتوي المبلغ السابق على ١٠,٩٤٠,٠٩٨ ليرة سورية وهو المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق نقاط المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعالة، إما تتم المبلغ فهي ناتجة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله لنقاط المقايضة في تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية السنة المالية ٢٠١٤ (في عام ٢٠١٣ فإن الرصيد أعلاه يحتوي مبلغ ٨٨,٤٣٦,٣٣٧ ل.س. المبلغ الذي لم يتم إطفاءه من العلاوة).

إن إتفاقات عقود المقايضة السارية المفعول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

المبلغ	التاريخ
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ شباط ٢٠١٤
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥ آذار ٢٠١٤
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ كانون الأول ٢٠١٤

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٠٦,٣٣٩,٥٩٠	١٢٨,٧٤٧,٨٧٠
٩٤٨,٧٤٩,٨٧٨	١,٣٠٨,٧٢٠,٨٢٧
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٤٢,٢١٠,٧٤٢	-	١,٨٤٢,٢١٠,٧٤٢
١٩,٩٣٦,١٣٨,٨٧٦	-	١٩,٩٣٦,١٣٨,٨٧٦
٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩	-	١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩
٢,٨٩٥,٠٨٤,٠٣٣	-	٢,٨٩٥,٠٨٤,٠٣٣
١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	-	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٣٤,٤٤٣,٩٩٨	٤,٥٣٣,١٧١,١٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,١١٥,٣٩٠,٤٧٦	١٧,٥٣٨,٣٤٢,٧٤٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٨,١٠٤,٩٩٠	٩٢,٦١٩,٩١٠	ودائع مجمدة*
٢٤٣,٤٥٣,١٢٢	٣٦٣,٩٦٤,٤٣١	ودائع التوفير
٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,١٠٩,٣٥٤,٧٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣,٨٥٨,٨٩٧,٩٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,١٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس.

بلغت ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٢٧,٥٠٨,٢٦٩ ل.س. ولا توجد لدى المصرف ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٠,٠٠٠	٤١٢,٩٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٧٩,٠٢٩,٤١٧	٥٦٥,٤٢٩,٠٢٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	

١٨ - الأموال المقترضة المساندة

يمثل هذا البند قرضاً مقدماً من الشركة الأم فرنسبنك لبنان ش.م.ل. بمبلغ وقدره ستة ملايين دولار أمريكي (١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٨٦١,٠٦٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) بفائدة ٠,٢٥% تحتسب سنوياً لمدة خمسة سنوات ميلادية قابلة للتجديد يستحق في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ للسماح بتخفيف وقع مصاريف التأسيس التي تحملها المصرف في عام ٢٠٠٨ من خلال استثمار هذا المبلغ بمرود أعلى.

تمت الموافقة على هذا القرض المساند من قبل الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٠، ومن قبل مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٦٩٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٥ أيلول ٢٠١٠.

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكّل على أساس ٥ % من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر إضافة إلى مخصصات الكفالات بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م/ن/ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتتنوع كالاتي:

٢٠١٤

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<u>مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>			
-	٢٠٩,٩٥٠	-	٢٠٩,٩٥٠
غير منتجة	-	(٣,٥٧٨,٠١٣)	٦٧١,٧٨٧
٤,٢٤٩,٨٠٠	-	٨٨١,٧٣٧	٧,٠٠٠,٠٠٠
<u>مخصص مخاطر تشغيلية (فروع مغلقة)</u>			
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
*مؤونة تقلبات أسعار الصرف	٥,٣٠٢,٩٨٠	-	٩,٣٢٤,٥٥٠
٩,٥٥٢,٧٨٠	١١,٢٣١,٥٢٠	(٣,٥٧٨,٠١٣)	١٧,٢٠٦,٢٨٧

تم تشكيل مؤونة بقيمة ٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية جزء منها بقيمة ٣,٧٧٩,٣١٥ ليرة سورية لتغطية النقد المتبقي في الفروع المغلقة (بعد نقل النسبة الأعظم منه إلى فروع عاملة) والجزء المتبقي والبالغ ٣,٢٢٠,٦٨٥ ليرة سورية لمواجهة المخاطر المحتملة على موجودات هذه الفروع والتي تفترضها الظروف الإستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية. لم يتم تشكيل مؤونات خلال عام ٢٠١٣ بسبب تغطية عقود التأمين لفروع المصرف المغلقة في عام ٢٠١٣ لكافة أنواع المخاطر.

٢٠١٣

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<u>مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>			
-	٤,٢٤٩,٨٠٠	-	٤,٢٤٩,٨٠٠
غير منتجة	-	-	٥,٣٠٢,٩٨٠
*مؤونة تقلبات أسعار الصرف	١,٦٤١,٧١٥	-	٩,٥٥٢,٧٨٠
١,٦٤١,٧١٥	٧,٩١١,٠٦٥	-	٩,٥٥٢,٧٨٠

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٧٤٦,٢٠٢	١٧٦,٦٧٧,٨٦٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٠,٧٣١,٦١٢	١٥,٧٢٥,٩٠٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٧٤,٦٨٧	١,٢٥١,٦٣٣	دائنون مختلفون - شركات تأمين
١٧٦,٢٥٢,٩٦٢	١٩٥,٥٦٧,٨٤٩	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٣,١٧٠,٢٨٧	٣,٧٣٨,٥٤٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٩,٣٩٢,٩٦٤	٢٨,٨٣٣,٧٩٨	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٠,٥٣٢,٠٥٣	١٧,٨٥٠,٨٨٣	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
٥,٨٨٤,٥١٠	٩,٥١٣,٤٦٠	شيكات برسم الدفع
١٦,٧٣٠,١٠٤	١,١٨٣,٣١٧	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٥,٨٩٢,٧٦٩	٢٢,٤٩٦,٢١٢	شيكات مصدقة
٤,٦٦١,٢٧٩	-	تقاص بطاقات صراف آلي
١٦,٢٨٤,٧٣٢	١١,٢٥٨,٧٠٤	موردون آخرون
٣٩,٩٢٥,٩٠٤	-	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات*
٥٣,٥٣٧,١٠٤	٥,١٥٣,٨١٠	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦</u>	<u>٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦</u>	

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتقات الضمنية في إتفاقية مقايضة العملات الموقعة بين المصرف المركزي ومصرف فرنسبنك سورية والناجمة عن فرق سعر الصرف المتفق عليه بعد تعديله بنقاط المقايضة في تاريخ التسوية وسعر الصرف المعمول به في نهاية السنة المالية والناجمة عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد لعقد المقايضة وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب هذه الإتفاقية.

٢١ - رأس المال

يتكون رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مما يلي:

عدد الأسهم	القيمة المعادلة التاريخية	
لتاريخ الاكتتاب		
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
(٨,٢٠٩,٣٨٨)	(٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠)	رأس المال غير المكتتب به
<u>٤٤,٢٩٠,٦١٢</u>	<u>٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠</u>	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

عدد الأسهم	دولار أميركي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
١٠,٧٦٠,٠٦٠		١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	
بالليرة السورية			
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٢,٠٩٧,٤٤٥,٩٦٧
بالدولار الأمريكي			
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٧,٤٤٥,٩٦٧
رأس المال المكتتب به عند الزيادة			
بالليرة السورية:			
عام ٢٠١٢			
٢,٨٩٧,٦٦٥		٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	
٣٠ أيلول ٢٠١٣			
٧٨٢,١١٩		٧٨,٢١١,٩٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
٤٥,٠٠٠		٤,٥٠٠,٠٠٠	
١٤ كانون الثاني ٢٠١٤			
٧٠,٠٧٨		٧,٠٠٧,٨٠٠	
١٤ آب ٢٠١٤			
٢,١٧٠,٧٥٠		٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	
بالدولار الأمريكي			
٢٠,٨٢٥,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٦,٦٥٧,٢٣٦,٠٤٠
٤٤,٢٩٠,٦١٢	٥٨,١٤٩,٠٠٠	٤,٤٢٩,٠٦١,٢٠٠	٨,٧٥٤,٦٨٢,٠٠٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

عدد الأسهم	دولار أميركي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
١٠,٧٦٠,٠٦٠	—	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	—
بالليرة السورية			
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١,٣٣٥,١٤٥,٩٦٧
بالدولار الأمريكي			
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٥,١٤٥,٩٦٧
رأس المال المكتتب به عند الزيادة			
بالليرة السورية:			
عام ٢٠١٢			
٢,٨٩٧,٦٦٥		٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	
٣٠ أيلول ٢٠١٣			
٧٨٢,١١٩		٧٨,٢١١,٩٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
٤٥,٠٠٠		٤,٥٠٠,٠٠٠	
بالدولار الأمريكي			
٢٠,٨٢٥,٠٠٠	٤٤,١٤٩,٠٠٠	٢,٠٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٢٥٣,٣٢٢,٩٩٠
٤٢,٠٤٩,٧٨٤	٥٨,١٤٩,٠٠٠	٤,٢٠٤,٩٧٨,٤٠٠	٥,٥٨٨,٤٦٨,٩٥٧

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتساباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

يملك فرنسبنك ش.م.ل. ما نسبته ٥٥,٦٦% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

كما وافق مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٧٨٣ تاريخ ٣ شباط ٢٠١١ على زيادة نسبة مساهمة مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان في رأسمال فرنسبنك سورية بحيث تصبح ٥٩,٦٦٦% من رأسمال المصرف.

كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - إ.م) تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

— تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.

— فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.

— فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.

— فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف "فرنسبنك سورية" حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص - إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص - إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الإسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً. وقد تم تمديد الفترة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب عليها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٦) / م تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣. وفي نهاية عام ٢٠١٤ أصبحت قيمة الأسهم غير المكتتب بها ٨٢٠,٩٣٨,٨٠٠ ل.س. (في عام ٢٠١٣ كانت قيمة الأسهم غير المكتتب بها ١,٠٤٥,٠٢١,٦٠٠ ل.س.).

٢٢ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كان كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٣١,٧٣٤,٤٥٤	٤,٦٣٥,١٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٢,١٢٣,١٨٩	١٠,٥٧٨,١٥٢	١,٥٤٥,٠٣٧	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٤٢,٣١٢,٦٠٦	٦,١٨٠,١٤٥	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
٢٠,٦٣٧,٣٧٩	٣٢,٣٦٠,٧٥٠	(١١,٧٢٣,٣٧١)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٦٩,١٣٠,١٣٠	٧٤,٦٧٣,٣٥٦	(٥,٥٤٣,٢٢٦)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة ناتجة عن
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١٧,٢٨٢,٥٣٢)	(١٨,٦٦٨,٣٣٩)	١,٣٨٥,٨٠٧	المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
٥١,٨٤٧,٥٩٨	٥٦,٠٠٥,٠١٧	(٤,١٥٧,٤١٩)	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١٣,٧٤٧	٤٧,٠٨٨,٣٢٨	١,٩٢٥,٤١٩	الرصيد في بداية السنة
١٦,٣٣٧,٩١٦	١٥,٦٩٦,١٠٩	٦٤١,٨٠٧	الرصيد للضريبة المؤجلة في بداية السنة
٦٥,٣٥١,٦٦٣	٦٢,٧٨٤,٤٣٧	٢,٥٦٧,٢٢٦	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة في بداية السنة
(١٦,٨٥٨,٩١٢)	(٢٠,٤٧١,٨٣١)	٣,٦١٢,٩١٩	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٤٨,٤٩٢,٧٥١	٤٢,٣١٢,٦٠٦	٦,١٨٠,١٤٥	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
			مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(١٢,١٢٣,١٨٩)	(١٠,٥٧٨,١٥٢)	(١,٥٤٥,٠٣٧)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع المستحقة خلال العام
٣٦,٣٦٩,٥٦٢	٣١,٧٣٤,٤٥٤	٤,٦٣٥,١٠٨	الرصيد في نهاية السنة

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح حيث لم يحقق المصرف أرباحاً صافية لذلك لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٢٣ - الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن.ب/٤) تاريخ ١٤/٤/٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) الصادر بتاريخ ٩/١٢/٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

٥,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛

٥,٥ % على جزء جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

وقد تم منح المصارف - استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار (٦٥٠/م.ن.ب/٤) المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٢٠٨,١٢٨,٧٢٠ و بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥ % . وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن.ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣/١١/٢٠١٢ والمعدل لأحكام القرارين رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) ورقم (٦٥٠/م.ن.ب/٤) المذكورين، والذي تم تمديده بالقرار رقم (١٠٧٩/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٩/١٢/٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى نهاية عام ٢٠١٤، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٣٣٣,٢٠٣,١٣٦ ل.س. وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣؛ مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م.ن.ب/٤) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن.ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٤ - الخسائر المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م.ن.ب/١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البيئي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح وحيث لم يحقق المصرف أرباحاً صافية لعام ٢٠١٤ لذلك لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أي أرباح عن هذا العام.

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٨٥٤,٣٧٩	١٤٤,١٩٨,٥٩٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٩٣,٣١٦,٥٦١	٢٧٨,١٣٧,٦٥٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤٤,١٧٠,٩٤٠	٤٢٢,٣٣٦,٢٥٢	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٦٦٦,٥٧٧,٤٣٥	٧٥٨,٤٥٥,١١٤	حسابات جارية مدينة
٨٣٢,٢٣١,٣٥٩	٧٧٣,٥٨٧,٦٨١	قروض وسلف
٢٨,٦٨٦,٤٦٠	٨,٥٧٥,٦١٥	سندات محسومة
١,٥٢٧,٤٩٥,٢٥٤	١,٥٤٠,٦١٨,٤١٠	
١,٨٧١,٦٦٦,١٩٤	١,٩٦٢,٩٥٤,٦٦٢	

٢٦ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٧,٠٠٧,٥٣٧	٢١٩,٨٨٩,٨٠٤	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١٢,٢٢٧	٣,٥٠٥,٥١٢	حسابات جارية
١١,٥٥٠,٩٧٥	١٩,٧٨٦,٧٥٦	ودائع توفير
٧٢٣,٧٣٤,٣٥٣	٨١٦,٤٤٦,٨٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٣٥,٢٩٧,٥٥٥	٨٣٩,٧٣٩,١٥٢	
٩٢٥,٢٢٧	١,٣٩٧,٤٦١	حسابات مجمدة لقاء تسهيلات
٢٥٤,٧٤٨,٨٧٦	٢٠٦,٦٦٠,٥٢٠	خسارة إتفاقية مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي
١,٢٧٧,٩٧٩,١٩٥	١,٢٦٧,٦٨٦,٩٣٧	مجموع الفوائد من ودائع الزبائن

٢٧ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨,١٢٤,٩٥٩	٤,٥٦٩,١٧٨	عمولات تسهيلات مباشرة
١٨,٢٤٩,٤٤١	٣٤,٦٠٦,٢٥٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٦٥١,٩٠٥	٥,٨٠٧,٥٩٦	عمولات خدمات مصرفية
٦,٩٧٢,١١١	٦,٨٨٩,٤٣٧	عمولات على السحب
٩,٣٩٢,٥٥٥	١٠٤,٥٩٠,٠٧١	عمولات على عمليات القطع
٤,٣٨٦,٧٥٨	٣,١١٦,٤٩٥	عمولات أخرى
٥٠,٧٧٧,٧٢٩	١٥٩,٥٧٩,٠٣٦	

٢٨ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤,٣٨٧,٥١٤	٣,٥٦٢,٨٧١	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٤٩,٠٨٧	٧١,٠٩١	عمولات مدفوعة أخرى
٤,٤٣٦,٦٠١	٣,٦٣٣,٩٦٢	

٢٩ - إيرادات أخرى

يمثل هذا البند أرباح وخسائر رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣٠ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٤٢,١٧٢,٧٧٤	٤٩٥,٣٨٠,٦٣٥	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٢٨,٠٦٣,٨٠٢	٢٨,٦٠٨,٨٣٦	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٢,٨٤٣,٧٥٤	٥,٧١٣,٢٢٧	نفقات طبية
٤٦,٥٠٠	١,١٢٣,٠٠٠	تدريب الموظفين
١,٨٥٣,٧٣٢	٤,٠١٦,٩٢٢	مصاريف أخرى
٤٧٤,٩٨٠,٥٦٢	٥٣٤,٨٤٢,٦٢٠	

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٩٦,٦٧١	٧,٧٣١,٣٣٦	مصاريف إعلانات وتسويق
١٠,٠٣١,٨٥١	١٤,٠١٥,٦٧٦	رسوم حكومية
٤٥,٤١٥,٧٧٧	٤٧,٢٩٢,٧٠١	إيجارات
٦,٦٠٦,١٦٧	٨,٧١٧,٩٧٩	سفر وضيافة
٢٥,٦٤١,٩٢٣	١٩,٢٤٠,٦٣٩	أتعاب مهنية
٢٤,٨٢٢,٤١٨	٣٠,١٢٥,٧٢٢	صيانة وأصلاحات
٧,٠٧٠,٢٠٢	١٠,٤٤١,٩٩٢	مصاريف تنقلات
٢,١٦٨,٨٨٥	٣,٠٧٦,٨٩٣	مصاريف شحن
٣,٧٠٦,٢١٦	٨,٢٥٤,٣٩٦	مصاريف كهرباء ومياه
٧,٥٣٣,٩٣٤	٧,٦٧٩,٨٠٠	مصاريف هاتف واتصالات
٧,٢٧٧,٠٢٨	١٠,٤٨٦,٠٣٤	تأمين
٤,٥٥٧,٧٢٣	٥,٣٩٣,٩٥٥	اشتراكات، حراسة وتنظيف
٢,١٤٥,٦٨٥	٣,٨٦٩,٦٨٨	قرطاسية ومطبوعات
١,٢٤٦,٧٧٨	١,٥٨٩,٠١٧	لوازم الحواسيب
٢١,٩٩٣,٩٨٣	١٠,٥٨٦,٠١٧	مصاريف أخرى*
١٧٥,٢١٥,٢٤١	١٨٨,٥٠١,٨٤٥	

* يحتوي بند مصاريف أخرى على التزامات ضريبية إضافية عن سنوات سابقة بمبلغ ٤,٣٦٠,٠١٤ ليرة سورية.

٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٩٨,٥٨٣,٢٧٧	٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩	صافي ربح السنة
٤١,٤٢٢,٠٦٨	٤٢,٨٥١,٩٣٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٧٩	٥٤,٩١	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٤			
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط إعداد	
٤٢,٠٤٩,٧٨٤	٩٠	١٠,٣٦٨,٤٤٠	عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة
٤٢,١١٩,٨٦٢	١٤٩	١٧,١٩٤,١٣٥	أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٤٤,٢٩٠,٦١٢	١٢٦	١٥,٢٨٩,٣٦٢	أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤٢,٨٥١,٩٣٧	٣٦٥		المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣			
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط إعداد	
٤١,٢٢٢,٦٦٥	٢٧٢	٣٠,٧١٩,٣٥٦	عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية السنة
٤٢,٠٠٤,٧٨٤	٩٢	١٠,٥٨٧,٥٠٧	أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٤٢,٠٤٩,٧٨٤	١	١١٥,٢٠٥	أسهم الزيادة المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤١,٤٢٢,٠٦٨	٣٦٥		المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤١٨,٨٠٢,٩١٦	٧,٢٨١,٥٣٣,٠١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)
(١٢,٢٠٨,٠١٦,٠٢٩)	(١٣,٣٢٠,٩٨٢,٧٧٢)	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١,٩٦٨,١٣٧,٤٥٧	١٦,٨١٤,٤٠٢,٦٦٣	ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

لم يتم إدراج مبلغ الإحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الحسابات المدينة
٢,٧٩١,٧٨٨,٤٠٥	١,٤٧١,٨٣٤,٧٦٧	-	١,٧٧٥,٦٥١	١,٤٧٠,٠٥٩,١١٦	أرصدة لدى المصارف
١٤,٠٩٧,٨٥٨,٣٤٥	١٦,٨٧٥,٤٢٣,٧٦٤	-	-	١٦,٨٧٥,٤٢٣,٧٦٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٢,٢٠٣,٦٥٣	٧,٨٠٤,٣٥٧	-	-	٧,٨٠٤,٣٥٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٦,٨٩١,٨٥٠,٤٠٣	١٨,٣٥٥,٠٦٢,٨٨٨	-	١,٧٧٥,٦٥١	١٨,٣٥٣,٢٨٧,٢٣٧	
الحسابات الدائنة					
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	أموال مساندة
٥٥٦,١٠١	٧٦٧,٠٩٥	-	-	٧٦٧,٠٩٥	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٨٦١,٦١٦,١٠١	١,١٨٨,٥٢٧,٠٩٥	-	-	١,١٨٨,٥٢٧,٠٩٥	

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين		الشركات الحليفة	
		ل.س	ل.س		
٣٦,٨٤٦,١٩٣	٥٠,٨٢٦,٢٣٠	-	-	٥٠,٨٢٦,٢٣٠	ناجئة عن فتح اعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				فوائد دائنة
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين		الشركات الحليفة	
		ل.س	ل.س		
١٣٤,٣٨٨,٩٤٦	١٢٩,٨٥٢,٢٩١	-	-	١٢٩,٨٥٢,٢٩١	فوائد مدينة
٢,٠٩٢,٧٢٦	٢,٥٥٠,٠٥١	-	-	٢,٥٥٠,٠٥١	

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ١,٥% (دولار أميركي) إما أدنى معدل فبلغ ٠,١٥% (دولار أميركي). إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
(٣٢,٨٨٨,٤٢٤)	(٣٤,٥٣٢,٨٤٥)

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الخسائر	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الخسائر	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
ل.س.			ل.س.			الموجودات المالية:
						نقد وأرصدة لدى
-	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	-	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	مصرف سورية المركزي
-	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	-	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	أرصدة لدى مصارف
-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
(١,٨٩٣,٦٦٤,٥٥٢)	٦,١٥٤,٢٤٥,٠٥٣	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	(٣,٠٥٣,٤٨٠,١٥٤)	٨,٤٤٦,٤٦٤,٠٩٢	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	-	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	موجودات أخرى
-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية:
-	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	ودائع مصارف
٣٦,٥٨٦,٥٢٧	٢١,١٨٤,٨٠٦,٠٥٩	٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	(٤٥٤,٥٩٢,٦٠٩)	٢٢,٠٧٣,٥٠٥,٦٥٣	٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	ودائع الزبائن
-	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	-	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	تأمينات نقدية
-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	الأموال المقرضة المساندة
-	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	-	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	مطلوبات أخرى
(١,٨٥٧,٠٧٨,٠٢٥)			(٣,٥٠٨,٠٧٢,٧٦٣)			المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,٤٨% للودائع بالليرة السورية و ١٣,١٦% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٧% للودائع و ١٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٣) ومعدل حسم بلغ ٧,٣٣% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					الموجودات المالية:
القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	-	٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	١,٥٠٩,٦١٥,٩٩٩	٦,٥٢٧,٧٤٠,٩٩٦	موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					الموجودات المالية:
القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	-	٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥	١,٢٩٧,٧٠٠,٣٦٩	٤,٥٩٦,٦٢٥,٣٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناءً على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، بلغت فروقات التقييم بالإضافة إلى فروقات أسعار الصرف ما قيمته ١,٧٥٤,٨٤٩,٩٣٠ ليرة سورية في حين كانت فروقات التقييم بالإضافة إلى فروقات أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ الإيجابية بقيمة ١,٥٣٧,١٢٨,٤٦٠ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٦ - إدارة المخاطر

مقدمة:

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدتها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص.

تشمل عملية إدارة المخاطر التعرف على المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها بشكل مستمر. فهذه المخاطر قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف واستمراره في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال. وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حثيثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

كما تسعى إدارة المخاطر من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعامل المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الممارسات.

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي:

- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

— تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعة.

• استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.

• المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة

• العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناء على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بأداء مهامها باستقلالية، وهي تابعة بأعمالها للجنة إدارة المخاطر بشكل مباشر. كما تقوم بإعداد تقاريرها الرقابية إلى لجنة إدارة المخاطرة المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.

إدارة المخاطر:

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- المخاطر التشغيلية

- مخاطر الالتزام

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٥٩٧/م.ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

يحرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين من خلال العمل على تخفيض احتمالات التعثر بهدف السيطرة على المخاطر الائتمانية، وذلك بإجراء الدراسات الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. كما يتم اعتماد إجراءات رقابية ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة بما يكفل مصلحة المصرف. كما يحرص المصرف على أن تكون نسبة (المخاطر على العائد) هي ضمن النسب المثلى للمصرف. هذا وصادقت لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.

توصيات سياسة المنح

يلتزم المسؤولون عن منح الائتمان بتطبيق مبدأ "اعرف عميلك" know your customer. ومن ناحية أخرى، يتم تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً وأصولاً القيام بذلك، مع مراعاة كافة القوانين والأنظمة ذات العلاقة في سورية، مع اتباع أفضل الممارسات المصرفية في هذا المجال.

كما يتم متابعة القروض والتسهيلات الممنوحة في قطاع الشركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة الحجم، بالإضافة إلى قروض التجزئة وقروض السيارات والقروض السكنية.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٥٩٧/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م.ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢. كما يتم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة.

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف وتخفيض من المخاطر المحتملة إلى الحد الأدنى.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة. هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية. تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التراكبات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التراكبات المقررة من مجلس النقد والتسليف بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية أو المناطق الجغرافية، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ إلى ٦ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر.

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

الضمانات المقبولة:

صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقسيمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة.

وأبرز أنواع الضمانات: رهون العقارات والمباني والسكن والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها.

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

تعتمد دائرة إدارة المخاطر عند احتساب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر على كل من الطرق التالية بحسب كل نوع من أنواع المخاطر:

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

اختبارات الجهد:

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى المصرف.

يتم تقسيم المحفظة الائتمانية حسب نوع الدين شركات، مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم وتسهيلات أفراد وتجزئة. تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧م/ن/ب ٤ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف السياسية الاستثنائية.

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

ب- المخاطر السوقية

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

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف، سواء في الأصول أو المطلوبات، وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف. هذا بالإضافة إلى التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات وفي كل الأوقات، حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. كما تمت المصادقة على خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

مخففات مخاطر السوق

يستخدم المصرف نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة، وفقاً لفرضيات متعلقة بتغيرات السوق والتي لا يجب أن تتخطى الحدود الموضوعه من قبل الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف (التقرير السنوي للبنك العربي - سورية لعام ٢٠٠٨) كما يعتبر المصرف اليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. ويهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

كما ان المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً. كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركيز من حيث بلد المنشأ والعملة والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة

في سياق نشاطه المصرفي، قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة المصرف على توفير مصادر التمويل اللازمة لتنفيذ التزاماته عند استحقاقها و/أو تمويل نمو موجوداته. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم. ويسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ م/ن/ب/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن تسيلها عند الحاجة.

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسييل في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥٠% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

د- المخاطر التشغيلية

تتم مراقبة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reporting) التي يتم إرسالها إلى وحدة إدارة مخاطر التشغيل عند وقوع أي حدث تشغيلي، ومن خلال استمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط (Risk and Control Self Assessment - RCSA). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل المصرّح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة إدارة المخاطر. إن الحدّ من مخاطر التشغيل يتطلب تعاون مختلف دوائر المصرف وفروعه مع وحدة إدارة مخاطر التشغيل، وهذا بدوره يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف دوائر وفروع المصرف (الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف منذ العام ٢٠١١).

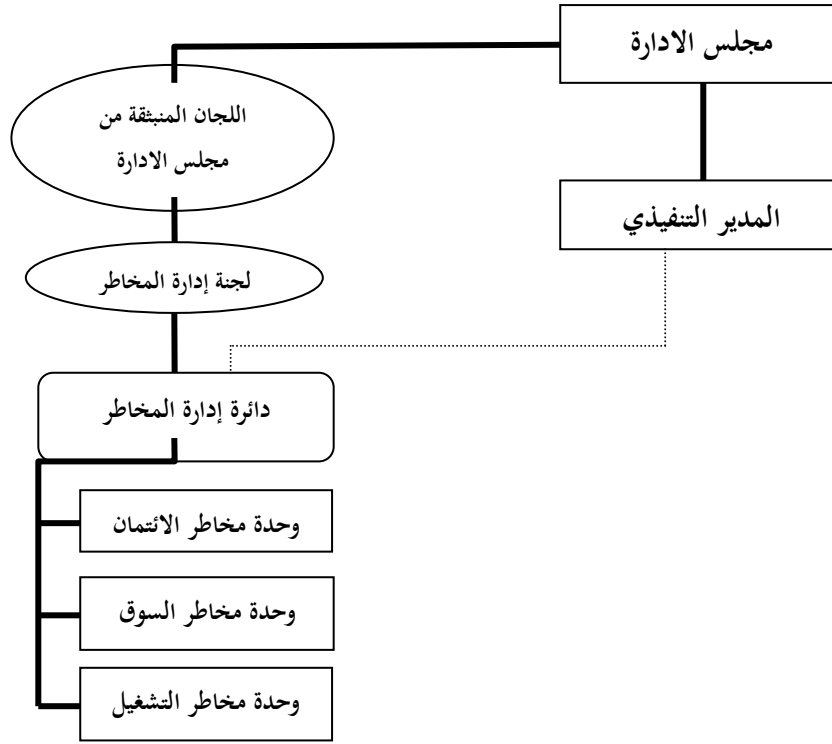
ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع بديل لموقع العمل الأساسي للإدارة العامة. كما تم القيام بتعيين مسؤول بديل عن المسؤول الأساسي في كل الدوائر الأساسية في الإدارة العامة، وتم التدريب اللازم للمسؤولين البدلاء في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل

تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الالكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهازية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

مخففات مخاطر التشغيل

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط (Risk and Control Self Assessment "RCSA") التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءات المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.



الخط المنقّط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

تتكون لجنة إدارة المخاطر من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، ولا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما أن رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تعقد اللجنة اجتماعات فصلية على الأقل وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، كما تقوم بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس، وتؤكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

كما تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، واستقلالية موظفيها عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر، وتقوم بمراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر، وتراقب مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها.

كما أنشأ المصرف لجان أخرى للمساهمة في إدارة المخاطر، منها اللجنة التنفيذية ولجتي الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكلٍ من هذه اللجان دور مؤثّر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ - مخاطر الالتزام

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة شريكه الاستراتيجي. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، ولتعزيزه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

تشكّل الحوكمة من منظور شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته. ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة وملكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين. من هذه الناحية، تعني الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته وبكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الإدارة ومراقبتها.

كما توفر الحوكمة الحوافز الضرورية التي تمكن المجلس والإدارة التنفيذية من متابعة الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف والمساهمين والتي من شأنها أن تُيسّر المراقبة الفعالة.

إن فرنسبنك سورية ملتزم بنود دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم إنشاؤها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٦,٧٩٦,١٧٩,٥٤٢	٣١,٣٧٨,٩٨٠,٢٨٠	
		التسهيلات الائتمانية:
٨٩٩,٨٩٣	-	الأفراد
١٨٦	-	القروض العقارية
٨,٠٤٦,٨٨٥,٩٦٠	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	الشركات الكبرى
١٢٣,٥٦٦	-	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	موجودات أخرى
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١,٠٠٦,٨٧١,٣٨٥	٥١,١٩٨,٧٩٣,٧٨٣	
		ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:
١,٣٣٣,٧٣٩,٠٨٠	١,٤١١,٢٧٥,٨٢٥	كفالات
٢,١٤٣,٣٥٨,١٥٥	١,٠٩٩,٦٧٦,٥٩٢	سقف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
٨٥,٢٨٩,٩٦٣	(٢٤٠,٤٤٠,٨٦٠)	أخرى
٣,٥٦٢,٣٨٧,١٩٨	٢,٢٧٠,٥١١,٥٥٧	

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الديون المنتجة:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	٨٦,٩٩٣	-	-	-	٨٦,٩٩٣
عادية (مقبولة المخاطر)	١١٠,٧٥٢,٢١٧	١٤٤,٠٦٤,٢١٦	٦,٦٧٨,٢٩٩,٥٩٤	١٤,٥٣٧,٤٥٩	٦,٩٤٧,٦٥٣,٤٨٦
منها غير مستحقة	١٠٢,٠٢٩,٤٥٧	١٠٥,٩٩٧,٧١٩	٤,٥٨٥,٢٣٢,٥٢٤	١٤,٥٣٧,٤٥٩	٤,٨٠٧,٧٩٧,١٥٩
منها مستحقة:					
لغاية ٢٩ يوم	٤,٩٣٦,٦٧٦	١٦,٢٥٥,٦٧٨	١٢٥,٣٤٢,٤٤١	-	١٤٦,٥٣٤,٧٩٥
من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم	٣,٧٨٦,٠٨٤	٢١,٨١٠,٨١٩	١,٩٦٧,٧٢٤,٦٢٩	-	١,٩٩٣,٣٢١,٥٣٢
من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم	-	-	-	-	-
تحت المراقبة					
(تتطلب اهتماماً خاصاً)	٦,٨٢٧,٨٩٦	١٩٨,٩١٣,٢٨١	٥,٨٥٠,٤٠٥,٤١٦	١٠,٤٦٤,٤٤٢	٦,٠٦٦,٦١١,٠٣٥
منها غير مستحقة	٣,٢١٧,٨٩٨	١٩٣,٨٣٢,٤٥٩	٥,٣٦٩,٢٩٥,٦١٣	٦,٩٤٨,٢٠٤	٥,٥٧٣,٢٩٤,١٧٤
من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم	٣,٦٠٩,٩٩٨	٥,٠٨٠,٨٢٢	٤٨١,١٠٩,٨٠٣	٣,٥١٦,٢٣٨	٤٩٣,٣١٦,٨٦١
غير عاملة:					
دون المستوى	٨,٨١٦,٧٥٦	٧,١٧٥,١٤١	١,٦٠٤,٣٢٧,٤٦٠	٢,٢٤٣,٩٧١	١,٦٢٢,٥٦٣,٣٢٨
ديون مشكوك في تحصيلها	٦,٨٦٦,٥٧٧	١١,٧٤٤,٤٤٦	٧٠٢,٦٣٩,١٢٥	٧٧٢,٤٧٣	٧٢٢,٠٢٢,٦٢١
ديون رديئة (هالكة)	٩١,٢٦٩,٩٥٩	٦٨,٥٥٧,٧٢١	٣,٦٤٩,٤٣٠,١٨٢	٩,١٨٣,١٧٩	٣,٨١٨,٤٤١,٠٤١
المجموع	٢٢٤,٦٢٠,٣٩٨	٤٣٠,٤٥٤,٨٠٥	١٨,٤٨٥,١٠١,٧٧٧	٣٧,٢٠١,٥٢٤	١٩,١٧٧,٣٧٨,٥٠٤
يطرح:					
فوائد معلقة	(١٩,٠٨٥,٢٤٩)	(١٦,٨٨٨,٨٥٠)	(٦٣٩,٤٩٢,٠٢٣)	(٤,٠٨٧,٨٣٨)	(٦٧٩,٥٥٣,٩٦٠)
مخصص تدني	(٢٠٥,٥٣٥,١٤٩)	(٤١٣,٥٦٥,٩٥٥)	(٦,٣٤٥,٦٦٥,٥٠٨)	(٣٣,١١٣,٦٨٦)	(٦,٩٩٧,٨٨٠,٢٩٨)
الصافي	-	-	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	-	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

الديون المنتجة:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	-	-	٧١,٦٤٠,٨٤٧	٦,٦٨٥,٧١٤	٧٨,٣٢٦,٥٦١
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	١,٠٧٤,٦٢٠,٤٨٥	٤,٥٩٨,٠٧٠	١,٠٧٩,٢١٨,٥٥٥
تتطلب اهتماماً خاصاً	-	-	٢٢,١٨٢,٦٠١	-	٢٢,١٨٢,٦٠١
الديون غير المنتجة					
دون المستوى	-	-	٧,١٣٢,٠٩٣	-	٧,١٣٢,٠٩٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-
رديئة	-	-	٦٧٢,٠٠٠	٦٢٩,٢٤٠	١,٣٠١,٢٤٠
مخصص تدني	-	-	(٨٨١,٧٣٧)	-	(٨٨١,٧٣٧)
المجموع	-	-	١,١٧٥,٣٦٦,٢٨٩	١١,٩١٣,٠٢٤	١,١٨٧,٢٧٩,٣١٣

التعرضات لمخاطر الائتمان المباشرة (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

الديون المنتجة:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	١٣٤,٧٣٣	-	-	-	١٣٤,٧٣٣
عادية (مقبولة المخاطر)	١٨٥,٢١٥,٣٥٥	٢٣٧,٤٨٧,٤٣٤	٣,٩٩٩,٠٨٦,٥٦٠	١٧,٨٨٣,٥٧٦	٤,٤٣٩,٦٧٢,٩٢٥
منها غير مستحقة	١٥٩,١٨٠,٧٠٤	٢١٨,٥٤٠,٦٣٣	٣,٥٨٧,٢٥٣,٣٤٧	١١,٥١٧,٨٢٨	٣,٩٧٦,٤٩٢,٥١٢
منها مستحقة:					
لغاية ٢٩ يوم	١٢,٩٦٨,٣٣١	٧,٠٠٤,٢٦٣	٨٧,٩٧١,٦١٤	٤,٠٢٨,٣٣٩	١١١,٩٧٢,٥٤٧
من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم	٨,٠٢٩,٨٦٧	٩,٣٩١,١٤٨	٢١,٤٠٣,٩٦٥	١,٦٨٥,٠٣٤	٤٠,٥١٠,٠١٤
من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم	٥,٠٣٦,٤٥٣	٢,٥٥١,٣٩٠	٣٠٢,٤٥٧,٦٣٤	٦٥٢,٣٧٥	٣١٠,٦٩٧,٨٥٢
تحت المراقبة					
(تتطلب اهتماماً خاصاً)	٢٩,٨٩٨,٢٩٠	١٠٣,٧٨٩,٧٩٧	٦,٤٠٢,٧٤٥,٦٢٤	١٨,٤٨٥,٧٨١	٦,٥٥٤,٩١٩,٤٩٢
منها غير مستحقة	١١,٩٦٦,٦٦٠	٦٤,٥١٨,٨٩٦	٣,٥٣٩,٣٤٢,٢١٨	١٣,٢٦٠,٧٦٦	٣,٦٢٩,٠٨٨,٥٤٠
من ٩٠ يوم ولغاية ١٧٩ يوم	١٧,٩٣١,٦٣٠	٣٩,٢٧٠,٩٠١	٢,٨٦٣,٤٠٣,٤٠٦	٥,٢٢٥,٠١٥	٢,٩٢٥,٨٣٠,٩٥٢
غير عاملة:					
دون المستوى	٨,٨٦٦,١٥٢	٦,٠٢٤,٠٢٣	٥٥٥,١٨٧,٦٦٢	٤,٣٦٩,١١٤	٥٧٤,٤٤٦,٩٥١
ديون مشكوك في تحصيلها	٣٦,٦٦٠,٩١٠	٤٥,٠٨٦,٩٧٠	١,٥١١,١٢٤,٤٢٢	٢,٢٨٧,١٥٥	١,٥٩٥,١٥٩,٤٥٧
ديون رديئة (هالكة)	٦٨,٥٣٦,٩٥٩	٨١,٠٤٣,٤٠١	٤٠٢,٧٢٣,٤٥٠	٦,٠٧٧,١١٢	٥٥٨,٣٨٠,٩٢٢
المجموع	٣٢٩,٣١٢,٣٩٩	٤٧٣,٤٣١,٦٢٥	١٢,٨٧٠,٨٦٧,٧١٨	٤٩,١٠٢,٧٣٨	١٣,٧٢٢,٧١٤,٤٨٠
يطرح:					
فوائد معلقة	(١٦,٥٠٢,٨٣٨)	(١٥,١١٩,٤٨٧)	(١٨٣,٠٥٥,٨٤٠)	(١,١٦٤,١٢٠)	(٢١٥,٨٤٢,٢٨٥)
مخصص تدني	(٣١١,٩٠٩,٦٦٨)	(٤٥٨,٣١١,٩٥٢)	(٤,٦٤٠,٩٢٥,٩١٨)	(٤٧,٨١٥,٠٥٢)	(٥,٤٥٨,٩٦٢,٥٩٠)
الصافي	٨٩٩,٨٩٣	١٨٦	٨,٠٤٦,٨٨٥,٩٦٠	١٢٣,٥٦٦	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

الديون المنتجة:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	-	-	٨٨,٣٨٥,٨٥٥	٣,٥٤٠,٩٧٨	٩١,٩٢٦,٨٣٣
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	١,٠٢٨,٠٩٦,٢٢٧	٣,٨٩٩,٥٠٠	١,٠٣١,٩٩٥,٧٢٧
تتطلب اهتماماً خاصاً	-	-	-	-	-
الديون غير المنتجة					
دون المستوى	-	-	١٣,٨٠٠,٤٥٠	-	١٣,٨٠٠,٤٥٠
مشكوك في تحصيلها	-	-	٩,٠٧٧,٣٥١	-	٩,٠٧٧,٣٥١
رديئة	-	-	٦٧٢,٠٠٠	٩٥٨,٠٢٧	١,٦٣٠,٠٢٧
مخصص تدني	-	-	(٤,٢٤٩,٨٠٠)	-	(٤,٢٤٩,٨٠٠)
المجموع	-	-	١,١٣٥,٧٨٢,٠٨٣	٨,٣٩٨,٥٠٥	١,١٤٤,١٨٠,٥٨٨

يعتبر كامل الدين مستحقاً في حال استحقاق أحد أقساطه، وبالنسبة للحسابات الجارية المدينة إذا تم تجاوز السقف الممنوح لفترة تزيد عن تسعين يوم.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م.ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل لنهاية عام ٢٠١٤ بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٣٦,٢٠٣,٣٣٣ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م.ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٢٠,٩٨٠,٨٠٤ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن من المناسب حجز مخصصات إضافية لهذا الغرض وقد بلغت ٤,٠٠٥,٩٥٤,٠٧٩ ليرة سورية.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وبلغ رصيد الديون المجدولة مبلغ ٢,٧٣٤,٧٠٧,٥٦٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لم يتم جدولة أي من الديون بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بينما يبلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ٢,٨٤٠,٥١٥,١١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التسهيلات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	٨٦,٩٩٣	-	-	-	٨٦,٩٩٣
عادية (مقبولة المخاطر)	٤٣,٤٥٣,٥٢٨	١٤٢,٨٤٢,٢٦٠	٣,٦١٣,٣٤٩,٣٤٠	١١,٤٦٧,٨٥٤	٣,٨١١,١١٢,٩٨٢
تتطلب اهتماماً خاصاً	٦,٣٠٧,٥٥٨	١٩٧,٥٣٤,٣٣٨	٣,٦٤٠,٤٨٥,٧٢٨	١٠,٤٦٢,٠٠٨	٣,٨٥٤,٧٨٩,٦٣٢
غير عاملة:					
دون المستوى	٧,٥٩١,٢٨٧	٦,٩٤٢,٤٠٥	٥٦٥,٦٢٩,٢٧٩	١,٣٥٤,٢٢٨	٥٨١,٥١٧,١٩٩
ديون مشكوك في تحصيلها	٣,٩٠٧,٩٦١	١٠,٥٠٢,٧٠٥	١٨٦,٨٦٨,٠٧٤	٦٣٠,٨٢٠	٢٠١,٩٠٩,٥٦٠
ديون هالكة	٤٨,٣٨٤,٠٥٧	٤٢,٨٢٦,٢٢٣	٩١٨,٥١٧,١٦٥	٤,٩٤٦,٥٢٤	١,٠١٤,٦٧٣,٩٦٩
المجموع	١٠٩,٧٣١,٣٨٤	٤٠٠,٦٤٧,٩٣١	٨,٩٢٤,٨٤٩,٥٨٦	٢٨,٨٦١,٤٣٤	٩,٤٦٤,٠٩٠,٣٣٥
منها:					
تأمينات نقدية	٨٦,٩٩٣	-	-	-	٨٦,٩٩٣
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	١,٠٢٩,٤١٣,١٧٩	-	١,٠٢٩,٤١٣,١٧٩
عقارية	٤,٨٧١,٩١٨	٣٩٨,٨٧١,٧٠١	٣,١٤٣,٩٠٦,٤٢٠	٢٤,٨٩١,٥٤٧	٣,٥٧٢,٥٤١,٥٨٦
أسهم متداولة	-	-	٤٨,٧٩٢,٢٠٨	-	٤٨,٧٩٢,٢٠٨
سيارات وآليات	١٠٢,٩٧٥,٢٥٩	-	١٤١,٣٢٢,٨٦٥	٢,٦١٥,٦٥٩	٢٤٦,٩١٣,٧٨٣
شخصية	١,٧٢٢,٣٩٣	-	٤,١٣٢,٥٨٣,٩٦١	١,٣٥٤,٢٢٨	٤,١٣٥,٦٦٠,٥٨٢
أخرى	٧٤,٨٢١	١,٧٧٦,٢٣٠	٤٢٨,٨٣٠,٩٥٣	-	٤٣٠,٦٨٢,٠٠٤
	١٠٩,٧٣١,٣٨٤	٤٠٠,٦٤٧,٩٣١	٨,٩٢٤,٨٤٩,٥٨٦	٢٨,٨٦١,٤٣٤	٩,٤٦٤,٠٩٠,٣٣٥

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	١٣٤,٧٣٣	-	-	-	١٣٤,٧٣٣
عادية (مقبولة المخاطر)	١٢٥,٣٤٧,٩٠٢	٢٣٥,٠٧٥,٩٥٣	١,٦٧٦,٧٠٠,٤٣٨	١٥,٦٩٣,٥٢٩	٢,٠٥٢,٨١٧,٨٢٢
تتطلب اهتماماً خاصاً	٢٧,٢٣١,١٤٣	١٠٢,٦٣٢,٣٥٢	٣,٤٦١,٨٧١,٩٥٠	١٨,٤٦٤,٨٣٥	٣,٦١٠,٢٠٠,٢٨٠
غير عاملة:					
دون المستوى	٥,٨٦١,٤٦٣	٥,٧٢٧,٧٢٧	٤٣٩,١٠٩,٧٤٨	٣,٥٠٠,٤٥٥	٤٥٤,١٩٩,٣٩٣
ديون مشكوك في تحصيلها	٢٨,٢٩٨,٦٤٩	٤٠,٠٢١,٨٨٩	٧٦٥,٨٣٠,٠١٢	٢,١٢٤,٧٥٩	٨٣٦,٢٧٥,٣٠٩
ديون هالكة	٣٣,٩٦١,٠٢٧	٥٧,٨٦٨,٩٠٨	٢٦٣,٨٣٩,٤٠٤	٥,٢٨٥,٩٤٤	٣٦٠,٩٥٥,٢٨٣
المجموع	٢٢٠,٨٣٤,٩١٧	٤٤١,٣٢٦,٨٢٩	٦,٦٠٧,٣٥١,٥٥٢	٤٥,٠٦٩,٥٢٢	٧,٣١٤,٥٨٢,٨٢٠
منها:					
تأمينات نقدية	١٣٤,٧٣٣	-	-	-	١٣٤,٧٣٣
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	٥,٧١٣,٥٧٢	٤٤٠,٤٣٩,٢٤٣	٣,١٧٨,٨٠٢,٢٢٧	٤١,١٣٣,٥٢٣	٣,٦٦٦,٠٨٨,٥٦٥
أسهم متداولة	-	-	٢١,٨١٢,٤٥٥	-	٢١,٨١٢,٤٥٥
سيارات وآليات	٢١١,٤٤٠,٧٦٥	-	٢٤٤,٠٤٠,٤٣٢	١,٦٩٠,٥٧٠	٤٥٧,١٧١,٧٦٧
شخصية	٣,٤٥٥,٤٣٦	-	١,٧٢٧,٢٣٣,٦٤٧	٢,٢٤٥,٤٢٩	١,٧٣٢,٩٣٤,٥١٢
أخرى	٩٠,٤١١	٨٨٧,٥٨٦	٢١٠,٤٦٢,٧٩١	-	٢١١,٤٤٠,٧٨٨
	٢٢٠,٨٣٤,٩١٧	٤٤١,٣٢٦,٨٢٩	٦,٦٠٧,٣٥١,٥٥٢	٤٥,٠٦٩,٥٢٢	٧,٣١٤,٥٨٢,٨٢٠

ب- مقابل التسهيلات الغير مباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٧١,٦٤٠,٨٤٧	٦,٦٨٥,٧١٤	٧٨,٣٢٦,٥٦١	متدنية المخاطر
-	-	١,٠٥٤,٠٣٣,٥٤٢	٤,٥٩٨,٠٧٠	١,٠٥٨,٦٣١,٦١٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٢١,٩٠٥,٦٦٤	-	٢١,٩٠٥,٦٦٤	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	٧١٣٢,٠٩٣	-	٧,١٣٢,٠٩٣	ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	١٦١,٥٨٦	٥٣٤,٨٥٤	٦٩٦,٤٤٠	ديون هالكة
-	-	١,١٥٤,٨٧٣,٧٣٢	١١,٨١٨,٦٣٨	١,١٦٦,٦٩٢,٣٧٠	المجموع
					منها:
-	-	٥٥٧,١٤٢,٧١٣	٧,٧١٦,١٨١	٥٦٤,٨٥٨,٨٩٤	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	٣٢,٢٩٣,٠٨٢	٢,٤٣٩,٦٥٤	٣٤,٧٣٢,٧٣٦	عقارية
-	-	٧,١٣٢,٠٩٣	-	٧,١٣٢,٠٩٣	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	٥٤٧,٥٨٠,٨٨٢	١,٦٦٢,٨٠٣	٥٤٩,٢٤٣,٦٨٥	شخصية
-	-	١٠,٧٢٤,٩٦٢	-	١٠,٧٢٤,٩٦٢	أخرى
-	-	١,١٥٤,٨٧٣,٧٣٢	١١,٨١٨,٦٣٨	١,١٦٦,٦٩٢,٣٧٠	

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	-	-	٩٣,٣٥١,٠٩٥	-	٩٣,٣٥١,٠٩٥
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	٦٤٣,٧٥٩,٥٦٠	١,٩٦٧,٣٥٠	٦٤٥,٧٢٦,٩١٠
تتطلب اهتماماً خاصاً	-	-	-	-	-
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	١٠,٧٤٩,٦٨٣	-	١٠,٧٤٩,٦٨٣
ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	٨,٠٣٥,٤٤٦	-	٨,٠٣٥,٤٤٦
ديون هالكة	-	-	٦٠٤,٨٠٠	٨١٤,٣٢٣	١,٤١٩,١٢٣
المجموع	-	-	٧٥٦,٥٠٠,٥٨٤	٢,٧٨١,٦٧٣	٧٥٩,٢٨٢,٢٥٧
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٩٣,٣٥١,٠٩٥	-	٩٣,٣٥١,٠٩٥
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	٢٠,٣٣١,٣٢١	٢,٧١٩,١٢٣	٢٣,٠٥٠,٤٤٤
أسهم متداولة	-	-	٩,١٥٢,٢٦٠	-	٩,١٥٢,٢٦٠
سيارات وآليات	-	-	٧٦٠,٨٠٠	-	٧٦٠,٨٠٠
شخصية	-	-	٥٩٥,٩٨٧,٥٢٨	٦٢,٥٥٠	٥٩٦,٠٥٠,٠٧٨
أخرى	-	-	٣٦,٩١٧,٥٨٠	-	٣٦,٩١٧,٥٨٠
	-	-	٧٥٦,٥٠٠,٥٨٤	٢,٧٨١,٦٧٣	٧٥٩,٢٨٢,٢٥٧

التصنيف الائتماني الداخلي:

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

جيد	ما يعادل التصنيف حسب S&P	ل.س.
الدرجة الأولى	AAA	٩,٥٦٦,٦٧٦,٥٥٢
الدرجة الثانية	AA- AA+	١٠٠,١٦٧,٩٥٨
الدرجة الثالثة	A- A+	١,٤١٤,٣٦٠,٥٢١
		١١,٠٨١,٢٠٥,٠٣١
عادي		
الدرجة الرابعة	BBB- BBB+	٦٣,٧٠٥,٩٩٤
الدرجة الخامسة	BB- BB+	-
الدرجة السادسة	B- B+ أو أدنى	٢٨,١٣٠,١٤٨,٨١٨
		٢٨,١٩٣,٨٥٤,٨١٢
		٣٩,٢٧٥,٠٥٩,٨٤٣

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	-	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٢٤٩,٧٧٢,٤٢٤	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	١,٥٠٩,٦١٥,٩٩٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٩,٢٧٥,٠٥٩,٨٤٣	٥,٣٤٤,٩١٤,٨٦٧	٣٣,٩٣٠,١٤٤,٩٧٦	المجموع

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

ما يعادل التصنيف حسب S&P	ل.س.	جيد
AAA	٧,١٩١,٧١٧,٧١٢	الدرجة الأولى
AA- AA+	٧٤,٤٤٦,٤٤٨	الدرجة الثانية
A- A+	١,٢٤٤,٤٣٢,٨١٤	الدرجة الثالثة
	٨,٥١٠,٥٩٦,٩٧٤	
		عادي
BBB- BBB+	٣,٧٤٨,٧٢٦,٠١٥	الدرجة الرابعة
BB- BB+	-	الدرجة الخامسة
B- B+ أو أدنى	٢٠,٢٣٣,٤٣٧,٩٤٥	الدرجة السادسة
	٢٣,٩٨٢,١٦٣,٩٦٠	
	٣٢,٤٩٢,٧٦٠,٩٣٤	

تم اعتبار مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى والمصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

المجموع	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	-	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٦٥٩,٥٥١,٢٩٨	٢٠,٦٣٨,٣٧٢,٤٠٥	٢١,١٧٨,٨٩٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية وأجنبية
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٦	١,٢٩٧,٧٠٠,٣٦٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٢,٤٩٢,٧٦٠,٩٣٤	٢٣,٩٨٢,١٦٣,٩٦٠	٨,٥١٠,٥٩٦,٩٧٤	المجموع

٤) شهادات إيداع وسندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٥١,٨١٦,١٣٩	S&P	A-
١,٣٥٧,٦٣١,٩١٠	S&P	A
١٠٠,١٦٧,٩٥٠	S&P	A+
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧		غير مصنف
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦		

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٦٢,٦٩٨,١٣٨	S&P	A-
٩٦٠,٥٥٦,١٤٣	S&P	A
٧٤,٤٤٦,٠٨٨	S&P	A+
٣,٣٤٣,٧٩١,٥٥٥		غير مصنف
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤		

(٥) - التركيز الجغرافي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	-	-	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦
أرصدة لدى مصارف	٤,٨٣٣,٨٩٥,٤٢٧	١٧,٩٥٤,٤٧٥,٣٥١	٦٥,٤٨١,٦٤٦	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤
ايداعات لدى مصارف	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	-	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	-	-	-	-
القروض العقارية	-	-	-	-
للشركات الكبرى	-	-	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	-	-	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٦,٣٢٤,٣٠٥,٩٢٠	٢٤,٨٠٩,٠٠٦,٢١٧	٦٥,٤٨١,٦٤٦	٥١,١٩٨,٧٩٣,٧٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	-	-	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤
أرصدة لدى مصارف	٣,٧٣٩,٧٠٤,٧٦٨	١٤,٩٨٩,٠١٣,٤٣٠	٢٨,٦٣٢,٣٧٢	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠
ايداعات لدى مصارف	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	-	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	٨٩٩,٨٩٣	-	-	٨٩٩,٨٩٣
القروض العقارية	١٨٦	-	-	١٨٦
للشركات الكبرى	٨,٠٤٦,٨٨٥,٩٦٠	-	-	٨,٠٤٦,٨٨٥,٩٦٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٢٣,٥٦٦	-	-	١٢٣,٥٦٦
الموجودات الأخرى	٤٣٤,٦٢١,٧٣٢	٣١,٥٧٩,١١٤	-	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	-	-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	١٩,٤١٣,٩٥٣,٨١٧	٢١,٥٦٤,٢٨٥,١٩٦	٢٨,٦٣٢,٣٧٢	٤١,٠٠٦,٨٧١,٣٨٥

٦- التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	خدمات	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	-	-	-	-	-	٨,١٢٩,٢٠٧,٨٥٦	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	-	-	-	-	-	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	أرصدة لدى مصارف
٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	١,٤٠٣,٧٩٨,٣٨٢	٢,٩١٨,٨١٦,٥٦٢	-	٣٠١,٣٢٢,٦١٨	٦,٨٧٦,٠٠٦,٦٨٤	-	التسهيلات الائتمانية
٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	١,٠٣٠,٦٩١,١٨١	-	-	-	-	٥,٤٢٧,٩١٩,٦٨٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	١٤٧,٨٥١,٦١٩	١,٨٠٧,٥٧١	١٥٠,٩١٠	٧٢,٧٨٢	١,٩٧٩,٨١٥	٢٧١,٩٢٦,٩٩٧	موجودات أخرى
١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	-	-	-	-	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩٨,٧٩٣,٧٨٣	٢,٥٨٢,٣٤١,١٨٢	٢,٩٢٠,٦٢٤,١٣٣	١٥٠,٩١٠	٣٠١,٣٩٥,٤٠٠	٦,٨٧٧,٩٨٦,٤٩٩	٣٨,٥١٦,٢٩٥,٦٥٩	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خدمات	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	-	-	-	-	-	٦,١٣٦,٦٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية ركزي
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	-	-	-	-	-	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	أرصدة لدى مصارف
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	-	-	-	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	إيداعات لدى مصارف
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	١,٠٣١,٤٥٧,٣٣٣	٣,٤٤٢,٦٠٣,٨٩٢	٩٠٠,٠٧٩	٢٩٩,٤٧٦,٦٣٨	٣,٢٧٣,٤٧١,٦٦٣	-	التسهيلات الائتمانية
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٧٩٢,٤٤٩,١١٩	-	-	-	-	٣,٨٤٩,٠٤٢,٨٠٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٢٢٦,٣٠٩,٤٤٥	٢,٤٧٩,٤١١	١٤٥,٢٦٤	١٤٦,٠١٩	١,٢٢٤,٤٥١	٢٣٥,٨٩٦,٢٥٦	موجودات أخرى
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	-	-	-	-	-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١,٠٠٦,٨٧١,٣٨٥	٢,٠٥٠,٢١٥,٨٩٧	٣,٤٤٥,٠٨٣,٣٠٣	١,٠٤٥,٣٤٣	٢٩٩,٦٢٢,٦٥٧	٣,٢٧٤,٦٩٦,١١٤	٣١,٩٣٦,٢٠٨,٠٧١	

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. وتتم مراقبة جميع مخاطر السوق بشكل دوري عبر تقارير داخلية حيث يتم التأكد من الالتزام بالسقوف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف، ووفق السقوف الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة. تعرّف مخاطر السوق بأنها مخاطر محفظة الأدوات المالية في داخل وخارج الميزانية والتي تتأثر سلباً نتيجة تحركات معاكسة في أسعار السوق تتضمن هذه المخاطر:

- المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحتفظ بها للمتاجرة التي تتأثر بتغيّر أسعار الفوائد.

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

- مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغيّر سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).

وبما أن المصرف ليس لديه حالياً أي محفظة للمتاجرة، لذلك تنحصر مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف بمخاطر العملات الأجنبية بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٥٨٦,٤٧١,٩٣٨	٣١,٧٢٩,٤٣٩	٢٣,٧٩٧,٠٧٩
يورو	(١,٨٣٤,٤٦٦,١٦٧)	(٣٦,٦٨٩,٣٢٣)	(٢٧,٥١٦,٩٩٣)
ليرة سورية	(٥,٦٤١,٦٥٩,٩٥٧)	(١١٢,٨٣٣,١٩٩)	(٨٤,٦٢٤,٨٩٩)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٥٨٦,٤٧١,٩٣٨	(٣١,٧٢٩,٤٣٩)	(٢٣,٧٩٧,٠٧٩)
يورو	(١,٨٣٤,٤٦٦,١٦٧)	٣٦,٦٨٩,٣٢٣	٢٧,٥١٦,٩٩٣
ليرة سورية	(٥,٦٤١,٦٥٩,٩٥٧)	١١٢,٨٣٣,١٩٩	٨٤,٦٢٤,٨٩٩

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩٧٧,٢٥٧,٩٢٧	١٩,٥٤٥,١٥٩	١٤,٦٥٨,٨٦٩
يورو	(٣,١٠٧,٣١٠,٣١٩)	(٦٢,١٤٦,٢٠٦)	(٤٦,٦٠٩,٦٥٥)
ليرة سورية	(٤,٥٩٧,٥٥٧,٢٣٦)	(٩١,٩٥١,١٤٥)	(٦٨,٩٦٣,٣٥٩)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩٧٧,٢٥٧,٩٢٧	(١٩,٥٤٥,١٥٩)	(١٤,٦٥٨,٨٦٩)
يورو	(٣,١٠٧,٣١٠,٣١٩)	٦٢,١٤٦,٢٠٦	٤٦,٦٠٩,٦٥٥
ليرة سورية	(٤,٥٩٧,٥٥٧,٢٣٦)	٩١,٩٥١,١٤٥	٦٨,٩٦٣,٣٥٩

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف وقد تم اعتماد نسبة ١٠% بدلاً من ٢% استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١١,٧٧٦,٩٢١,٦٣٦	١,١٧٧,٦٩٢,١٦٤	٨٨٣,٢٦٩,١٢٣
يورو	(١٢,٦٩٢,٨٠٤)	(١,٢٦٩,٢٨٠)	(٩٥١,٩٦٠)
جنيه استرليني	١,٩٨٢,٧٣٤	١٩٨,٢٧٣	١٤٨,٧٠٥
فرنك سويسري	(١٨٨,٩٢٩)	(١٨,٨٩٣)	(١٤,١٧٠)
أخرى	٧٧٤,٥٣١	٧٧,٤٥٣	٥٨,٠٩٠

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨,٤٣٠,٦٦٥,٩٣٥	٨٤٣,٠٦٦,٥٩٤	٦٣٢,٢٩٩,٩٤٥
يورو	٤,٥٣٩,٨٧٠	٤٥٣,٩٨٧	٣٤٠,٤٩٠
جنيه استرليني	١,٥١٨,٢٦٣	١٥١,٨٢٦	١١٣,٨٧٠
فرنك سويسري	(١٥٢,٥٤٦)	(١٥,٢٥٥)	(١١,٤٤١)
أخرى	٥٦٢,٤٤٧	٥٦,٢٤٥	٤٢,١٨٤

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١١,٧٧٦,٩٢١,٦٣٦	(١,١٧٧,٦٩٢,١٦٤)	(٨٨٣,٢٦٩,١٢٣)
يورو	(١٢,٦٩٢,٨٠٤)	١,٢٦٩,٢٨٠	٩٥١,٩٦٠
جنيه استرليني	١,٩٨٢,٧٣٤	(١٩٨,٢٧٣)	(١٤٨,٧٠٥)
فرنك سويسري	(١٨٨,٩٢٩)	١٨,٨٩٣	١٤,١٧٠
أخرى	٧٧٤,٥٣١	(٧٧,٤٥٣)	(٥٨,٠٩٠)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨,٤٣٠,٦٦٥,٩٣٥	(٨٤٣,٠٦٦,٥٩٤)	(٦٣٢,٢٩٩,٩٤٥)
يورو	٤,٥٣٩,٨٧٠	(٤٥٣,٩٨٧)	(٣٤٠,٤٩٠)
جنيه استرليني	١,٥١٨,٢٦٣	(١٥١,٨٢٦)	(١١٣,٨٧٠)
فرنك سويسري	(١٥٢,٥٤٦)	١٥,٢٥٥	١١,٤٤١
أخرى	٥٦٢,٤٤٧	(٥٦,٢٤٥)	(٤٢,١٨٤)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	دون الشهر ل.س.	من شهر إلى ثلاثة أشهر ل.س.	من ثلاثة إلى ستة أشهر ل.س.	من ستة إلى تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٨٢٥,٩٢٢,٣٥٠	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٨,٩١٧,٦٩٧,١٥٠	١٤,٣٣١,٢٩٩,٨٠٠	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٤٧٨,٩٢٤,٨١٨	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢٨٦,٥٣٣,١٦٩	٦,٣٩٩,٩٥٣,٩١٣	٧٩٨,٥٣٧,٠٠٠	٣٨٤,٤٦٦,٠٠٠	٥٩٤,٧٦٢,٠٠٠	٣٢٨,٩٣١,٠٠٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١٦,٠٣٠,١٥٢,٦٦٩	٢١,٢١٠,١٧٨,٥٣١	٧٩٨,٥٣٧,٠٠٠	٣٨٤,٤٦٦,٠٠٠	٥٩٤,٧٦٢,٠٠٠	٣٢٨,٩٣١,٠٠٠
المطلوبات:						
ودائع مصارف	١٩,٥٦٣,٣١٨,١٤٦	٢,٢١٥,٠٣١,٤٧٢	-	-	-	-
ودائع الزبائن	٨,٣٩٢,٢١١,٧٧٥	٩,٩١٧,٥٠٨,٨٤٠	٩١٧,٣٥١,٨١٠	٩٣٧,٩٣٣,٨٧٠	١,٧٧٩,١٠٥,٢٩٠	٥٨٣,٩٨٦,٦٧٧
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
الأموال المقترضة المساندة	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-
مجموع المطلوبات	٢٧,٩٥٥,٥٢٩,٩٢١	١٢,١٣٢,٥٤٠,٣١٢	٩١٧,٣٥١,٨١٠	٩٣٧,٩٣٣,٨٧٠	٢,٩٦٦,٨٦٥,٢٩٠	٥٨٣,٩٨٦,٦٧٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١١,٩٢٥,٣٧٧,٢٥٢)	٩,٠٧٧,٦٣٨,٢١٩	(١١٨,٨١٤,٨١٠)	(٥٥٣,٤٦٧,٨٧٠)	(٢,٣٧٢,١٠٣,٢٩٠)	(٢٥٥,٠٥٥,٦٧٧)
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	(١١,٩٢٥,٣٧٧,٢٥٢)	(٢,٨٤٧,٧٣٩,٠٣٣)	(٢,٩٦٦,٥٥٣,٨٤٣)	(٣,٥٢٠,٠٢١,٧١٣)	(٥,٨٩٢,١٢٥,٠٠٣)	(٦,١٤٧,١٨٠,٦٨٠)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ / (تابع)					
من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٢,٢٦٧,٢٤٣,٢٨٢	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	٧٧٥,٤٧٤	٢٣,٢٤٩,٧٧٢,٤٢٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٤,٩٤٨,٩٩٤,٨٦٧	٥١,٨١٦,١٣٩	٩٧٨,٨٧٥,٠٤٢	-	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٤٩,٤٨٨,١٨٤	١,٤٩٧,٢٣٢,٨٧٦	٢,٠٧٤,٠٩٠,٠٠٠	(١,٥١٤,٠٤٩,٨٩٦)	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	موجودات ثابتة
-	-	-	٤١,١٧٨,١٩٨	٤١,١٧٨,١٩٨	موجودات غير ملموسة
-	-	-	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤	موجودات أخرى
-	-	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٥٩٨,٤٨٣,٠٥١	١,٥٤٩,٠٤٩,٠١٥	٣,٠٥٢,٩٦٥,٠٤٢	٤,٠١٦,٠١١,٩٦١	٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	ودائع مصارف
-	-	-	-	٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢	ودائع الزبائن
-	-	-	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	تأمينات نقدية
-	-	-	١٧,٢٠٦,٢٨٧	١٧,٢٠٦,٢٨٧	مخصصات متنوعة
-	-	-	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	الأموال المقرضة المساندة
-	-	-	١,٠٧٢,٧٢٨,٥٧٢	٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢	مجموع المطلوبات
٥,٥٩٨,٤٨٣,٠٥١	١,٥٤٩,٠٤٩,٠١٥	٣,٠٥٢,٩٦٥,٠٤٢	٢,٩٤٣,٢٨٣,٣٨٩	٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٥٤٨,٦٩٧,٦٢٩)	١,٠٠٠,٣٥١,٣٨٦	٤,٠٥٣,٣١٦,٤٢٨	٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٦٩١,٠٣٣,٢٩٤	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٤,٩٢٣,٣٩٦,٤٦٠	١٠,٧٣٠,٥٣٢,٨٢٠	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٣٠	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١٨٦,٥٦٣,٠٠٠	-	٧٣,٥٤٩,٣١٠	١٤٨,٣٢٠,٠٨٠	٦٤٣,٩٥١,١٧٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,١٣٤,٣٩٦,٣٣٨	٥٤٥,٢٦٦,٦٢٩	١,١٥١,٢٧١,٤٥٨	١,٣٤٩,٨٢٩,٨٧٨	٢٩٦,٥٢١,٣١٠	٢٥٥,٠١١,٨٤٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١١,٧٤٨,٨٢٦,٠٩٢	١١,٤٦٢,٣٦٢,٤٤٩	٣,٠٥٣,٤٧٢,١٨٨	١,٤٢٣,٣٧٩,١٨٨	٤٤٤,٨٤١,٣٩٠	٨٩٨,٩٦٣,٠١٢
المطلوبات:						
ودائع مصارف	١,٩٨٥,٢٥٧,٦٠٩	٩,٤٤١,٢٦١,٣٩٠	١,٦٧٣,١٢٠,٠٣٠	-	-	-
ودائع الزبائن	٤,٥٦٥,٢٨٥,١٦٠	٧,١٦٣,٤٨٦,٤٧٠	١,٤٦٦,٦١٥,٧٣٠	٢,٢١٦,٩٠٨,٣١٠	١,٦٥٧,٥٢٢,٩٣٠	٢٨٩,٠٢٤,٩٧٠
تأمينات نقدية	-	-	٦,٤٧٠,١٣٤	-	-	-
أموال مساندة	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
الأموال المقترضة المساندة	-	-	-	-	-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٦,٥٥٠,٥٤٢,٧٦٩	١٦,٦٠٤,٧٤٧,٨٦٠	٣,١٤٦,٢٠٥,٨٩٤	٢,٢١٦,٩٠٨,٣١٠	١,٦٥٧,٥٢٢,٩٣٠	١,١٥٠,٠٨٤,٩٧٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٥,١٩٨,٢٨٣,٣٢٣	(٥,١٤٢,٣٨٥,٤١١)	(٩٢,٧٣٣,٧٠٦)	(٧٩٣,٥٢٩,١٢٢)	(١,٢١٢,٦٨١,٥٤٠)	(٢٥١,١٢١,٩٥٨)
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٥,١٩٨,٢٨٣,٣٢٣	٥٥,٨٩٧,٩١٢	(٣٦,٨٣٥,٧٩٤)	(٨٣٠,٣٦٤,٩١٦)	(٢,٠٤٣,٠٤٦,٤٥٦)	(٢,٢٩٤,١٦٨,٤١٤)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ / (تابع)					
من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٢,١٧٣,٣٦٤,٥٧٢	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	٣,١٠٣,٤٢١,٢٨٨	٢٠,٦٥٩,٥٥١,٢٩٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	٢,٨٧٠,٢٠٨,٥٥٠	٧١٨,٨٩٩,٨١٤	-	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٦١,٣١٤,٩٦٤	١,٢١١,٩٥٥,٥٩٧	٢,٣٨٩,٠٨٨,٧٧٦	(٢,٩٤٦,٧٤٧,١٨٧)	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	موجودات ثابتة
-	-	-	١٨,٩٠١,١٠٩	١٨,٩٠١,١٠٩	موجودات غير ملموسة
-	-	-	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	موجودات أخرى
-	-	-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٦١,٣١٤,٩٦٤	٤,٠٨٢,١٦٤,١٤٧	٣,١٠٧,٩٨٨,٥٩٠	٤,٧٨٠,٠٥٤,٧٧٣	٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	٢,٠٠٣,٤٦١,٠٣٣	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	ودائع مصارف
-	-	-	٣,٨٦٢,٥٤٩,٠١٦	٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	ودائع الزبائن
-	-	-	٤٧٣,٤٥٩,٢٨٣	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	تأمينات نقدية
-	-	-	٩,٥٥٢,٧٨٠	٩,٥٥٢,٧٨٠	مخصصات متنوعة
-	-	-	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	الأموال المقترضة المساندة
-	-	-	٦,٩٣٣,٤٦٧,٦٥٨	٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١	مجموع المطلوبات
١,٦٦١,٣١٤,٩٦٤	٤,٠٨٢,١٦٤,١٤٧	٣,١٠٧,٩٨٨,٥٩٠	(٢,١٥٣,٤١٢,٨٨٥)	٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٦٣٢,٨٥٣,٤٥٠)	٣,٤٤٩,٣١٠,٦٩٧	٦,٥٥٧,٢٩٩,٢٨٧	٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	أخرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق	٥٠٨,٣٤٧,٢٢٥	١٩٩,٧٧٠,٦٥٨	٤,٧٢٦,٢٥٤	-	-	٧١٢,٨٤٤,١٣٧
أرصدة وإيداعات لدى						
مصرف سورية المركزي	٣,٥٠٩,٤٩٩,٨٠٩	٦٠٩,٤١٠,٩١٣	-	-	-	٤,١١٨,٩١٠,٧٢٢
أرصدة وإيداعات المصارف	٢١,٢٤٧,٨٨٥,٦٠٢	١,٧٧٦,٧٧٧,٣١٩	٣,١٠٩,٦٩٣	٢٥,٨١٧	٧٧٤,٥٣١	٢٣,٠٢٨,٥٧٢,٩٦٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦	-	-	-	-	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦
التسهيلات الإئتمانية	٨٧٣,٦٩٧,١٠٥	٦,٥٦٧,٧٥٦,٣١١	-	-	-	٧,٤٤١,٤٥٣,٤١٦
موجودات أخرى	٥١,٧٤٥,١٤٨	١,٤٥٥,٥٣٦	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٦٨٤
وديعة مجمدة لدى						
مصرف سورية المركزي	١,٣٠٨,٧٢٠,٨٢٧	-	-	-	-	١,٣٠٨,٧٢٠,٨٢٧
اجمالي الموجودات	٣٣,٩٥٨,٥٠٦,٥٨٢	٩,١٥٥,١٧٠,٧٣٧	٧,٨٣٥,٩٤٧	٢٥,٨١٧	٧٧٤,٥٣١	٤٣,١٢٢,٣١٣,٦١٤
المطلوبات:						
ودائع المصارف	١٢,٨٦٠,١٤٩,١٠٣	٤,٠٠٥,٣٢١,٦٥٣	-	-	-	١٦,٨٦٥,٤٧٠,٧٥٦
ودائع العملاء	٩,١٥٠,٦٩٤,٣٧٦	٥,١٣٩,٢٦٧,٢٣٢	٥,٨٥٣,٢١٣	٢١٤,٧٤٥	-	١٤,٢٩٦,٠٢٩,٥٦٦
تأمينات نقدية	٤٨٤,٣٦٣,٥٥٩	١٦,٠٥٨,٥٩٣	-	-	-	٥٠٠,٤٢٢,١٥٢
مطلوبات أخرى	١٩,٨٠٧,٠٣٦	٧,٢١٦,٠٦٣	-	-	-	٢٧,٠٢٣,٠٩٩
الأموال المساندة	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠
اجمالي المطلوبات	٢٣,٧٠٢,٧٧٤,٠٧٤	٩,١٦٧,٨٦٣,٥٤١	٥,٨٥٣,٢١٣	٢١٤,٧٤٥	-	٣٢,٨٧٦,٧٠٥,٥٧٣
صافي التركيز داخل						
الميزانية للسنة الحالية	١٠,٢٥٥,٧٣٢,٥٠٨	(١٢,٦٩٢,٨٠٤)	١,٩٨٢,٧٣٤	(١٨٨,٩٢٨)	٧٧٤,٥٣١	١٠,٢٤٥,٦٠٨,٠٤١
صافي التركيز خارج						
الميزانية للسنة الحالية	١,٥٢١,١٨٩,١٢٧	-	-	-	-	١,٥٢١,١٨٩,١٢٧
صافي التركيز للسنة الحالية	١١,٧٧٦,٩٢١,٦٣٥	(١٢,٦٩٢,٨٠٤)	١,٩٨٢,٧٣٤	(١٨٨,٩٢٨)	٧٧٤,٥٣١	١١,٧٦٦,٧٩٧,١٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	أخرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق	٣٠٠,٥٤٥,٥٣٠	١٦١,١٦٨,٨١٢	-	-	-	٤٦١,٧١٤,٣٤٢
أرصدة وإيداعات لدى						
مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٤,٤٢٨,٤١٤	٦٥٢,١٠٨,٩٧٧	-	-	-	٣,٧٣٦,٥٣٧,٣٩١
أرصدة وإيداعات المصارف	١٧,٥٥٧,٧٧٨,٤١٣	٢,٩٣١,١٢٨,٨٣٧	٢,٣٨٧,٥٣٠	٢٠,٨٤٥	٥٦٢,٤٤٧	٢٠,٤٩١,٨٧٨,٠٧٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	-	-	-	-	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤
التسهيلات الإئتمانية	٦٩٦,٧٧٠,٢٢٠	١,٦٣٨,٩٣٧,٩٠٦	-	-	-	٢,٣٣٥,٧٠٨,١٢٦
موجودات أخرى	٣٧,٥١٥,٣٣٩	٦٠٦,٣٠١	-	-	-	٣٨,١٢١,٦٤٠
ودیعة مجمدة لدى						
مصرف سورية المركزي	٩٤٨,٧٤٩,٨٧٨	-	-	-	-	٩٤٨,٧٤٩,٨٧٨
اجمالي الموجودات	٢٧,٢٦٧,٢٧٩,٧١٨	٥,٢٨٣,٩٥٠,٨٣٣	٢,٣٨٧,٥٣٠	٢٠,٨٤٥	٥٦٢,٤٤٧	٣٢,٦٥٤,٢٠١,٣٧٣
المطلوبات:						
ودائع المصارف	١٢,٠١١,٢٨٧,٢٠٨	٤٩٨,٥٣٣,٥٦٥	-	-	-	١٢,٥٠٩,٨٢٠,٧٧٣
ودائع العملاء	٨,٥٨٤,٣٣٧,٣٦٤	٥,٩٩٧,٢٦٤,١٢٨	٤,٠٧٢,١٥٤	١٧٣,٣٩١	-	١٤,٥٨٥,٨٤٧,٠٣٧
تأمينات نقدية	٤٠٤,٧٨٥,٣١١	١٣,١٦٧,٦٣٤	-	-	-	٤١٧,٩٥٢,٩٤٥
مطلوبات أخرى	٧٠,٦٠٥,٦٦٢	٧,٨٠٩,٣٧١	-	-	-	٧٨,٤١٥,٠٣٣
الأموال المساندة	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠
اجمالي المطلوبات	٢١,٩٣٢,٠٧٥,٥٤٥	٦,٥١٦,٧٧٤,٦٩٨	٤,٠٧٢,١٥٤	١٧٣,٣٩١	-	٢٨,٤٥٣,٠٩٥,٧٨٨
صافي التركز داخل						
الميزانية للسنة الحالية	٥,٣٣٥,٢٠٤,١٧٣	(١,١٣٢,٨٢٣,٨٦٥)	(١,٦٨٤,٦٢٤)	(١٥٢,٥٤٦)	(٥٦٢,٤٤٧)	٤,٢٠١,١٠٥,٥٨٥
صافي التركز خارج						
الميزانية للسنة الحالية	٣,٠٩٥,٤٦١,٧٦٠	١,١٣٧,٣٦٣,٧٣٦	-	-	-	٤,٢٣٢,٨٢٥,٤٩٦
صافي التركز للسنة الحالية	٨,٤٣٠,٦٦٥,٩٣٣	٤,٥٣٩,٨٧١	(١,٦٨٤,٦٢٤)	(١٥٢,٥٤٦)	(٥٦٢,٤٤٧)	٨,٤٣٣,٩٣١,٠٨١

ج- مخاطر السيولة: تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.
- إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
%	%	
٧٩,١٢	٨١,٣٢	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٦٤,٤٦	٧٧,٥٦	أقل نسبة
٨١,٨٩	٨٤,٦٥	أعلى نسبة
٧٥,١٣	٨٠,٢٨	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية باليرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٢,٧٠٤,٥٦٥,٧٤٧	٦,٢١٣,٩٠٦,٨٧٧	١٤,٣٣١,٢٩٩,٨٠٠	-	-	-	-	-	٢٣,٢٤٩,٧٧٢,٤٢٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٧٦٤,٧٠٣,٩٠٠	١٣,٦٨٣,٨٧٦	٦,٣٩٩,٩٥٢,٥٨٧	٧٩٨,٥٣٦,٦٢٩	٥٩٤,٧٦٢,١٤٦	٣٨٤,٤٦٥,٥٦٢	٤,٥٤٩,٧٤٣,٦٢٤	(٤,٠٠٥,٩٠٤,٠٧٨)	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٤٧٨,٩٢٤,٨١٨	-	-	-	٥,٩٧٩,٦٨٦,٠٤٨	-	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٤١,١٧٨,١٩٨	٤١,١٧٨,١٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	-	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨
موجودات أخرى	٩٦,٨٥٩	٢,١٣٧	٢٠,٥٢٩,٥٣٦	١٩,٥٠١,٣٨٧	١٣٧,٩٣٨	٦٥٣,١٤٢	٧,٣٣٧,٤١٩	٣٧٥,٥٣١,٢٧٦	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	١٤,٥٦٢,٥٣٢,١٣٨	٦,٢٢٧,٥٩٢,٨٩٠	٢١,٢٣٠,٧٠٦,٧٤١	٨١٨,٠٣٨,٠١٦	٥٩٤,٩٠٠,٠٨٤	٣٨٥,١١٨,٧٠٤	١١,١٧٢,٠١٠,٨٤٩	(١,٤٢٧,٣٦٣,١٥٣)	٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩
المطلوبات:									
ودائع مصارف	١٥,٤١٨,٤٩٤,٦١٠	٤,١٤٤,٨٢٣,٥٣٦	٢,٢١٥,٠٣١,٤٧٢	-	-	-	-	-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨
ودائع الزبائن	٥,٢٧٢,٩٧٠,٥٩٢	٣,١١٩,٨٣٩,٠٠٠	٩,٩١٦,٥٤٧,٤٤٠	٩١٧,٧٦٤,٨١٠	٩٣٧,٩٣٤,٥٨٠	١,٧٧٩,١٠٤,٠٠٠	٥٨٣,٩٣٧,٨٤٠	-	٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢
تأمينات نقدية	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩
أموال مساندة	-	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	١٧,٢٠٦,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٠٦,٢٨٧
مطلوبات أخرى	٤٤٢,٩٩٥,٦٧٤	٢٨,٨٣٣,٧٩٨	١٧,٨٥٠,٨٨٤	-	-	-	-	-	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦
مجموع المطلوبات	٢١,٧١٧,٥٠٩,٠٩٢	٧,٢٩٣,٤٩٦,٣٣٤	١٢,١٤٩,٤٢٩,٧٩٦	٩١٧,٧٦٤,٨١٠	٩٣٧,٩٣٤,٥٨٠	٢,٩٦٦,٨٦٤,٠٠٠	٥٨٣,٩٣٧,٨٤٠	-	٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢
فجوة الاستحقاقات	(٧,١٥٤,٩٧٦,٩٥٤)	(١,٠٦٥,٩٠٣,٤٤٤)	٩,٠٨١,٢٧٦,٩٤٥	(٩٩,٧٢٦,٧٩٤)	(٣٤٣,٠٣٤,٤٩٦)	(٢,٥٨١,٧٤٥,٢٩٦)	١٠,٥٨٨,٠٧٣,٠٠٩	(١,٤٢٧,٣٦٣,١٥٣)	٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٤١٨,٨٠٢,٩١٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٥,٥٩٤,٩٥٠	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٣,٨٤٩,١٣٦,١٦٨	٤,١٧٧,٦٨١,٥٨٠	١٠,٧٣٠,٥٣٢,٨٢٠	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٣٠	-	-	-	-	٢٠,٦٥٩,٥٥١,٢٩٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,٧٧٩,١٤١,٣٤٧	٢١٧,٣٦٣,٣٧٥	٥٤٥,٢٦٦,٦٢٩	١,١٥١,٢٧١,٤٥٨	٧٧٧,٥٠٥,٢٨١	٨٦٨,٨٤٥,٩٠٧	٥,٥١٧,٣٧٧,٦٨٦	(٤,٨٠٨,٨٦٢,٠٧٨)	٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	٢٢١,٨٦٩,٣٩٠	-	-	٤,٢٣٣,٠٥٩,٥٣٣	-	٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٠١,١٠٩	١٨,٩٠١,١٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	-	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠
موجودات أخرى	٤,٠٦٥,٦٥٧	٧٠,٨٠٢	١٠٧,٢٧٠,٥٩٨	١٢٣,٨٧٣,٥٦٩	٧,٥٠٣,١٤٠	٧,١٦٦,٨٦٧	٧,٥٥٥,٤٨٨	٢٠٨,٦٩٤,٧٢٥	٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	١٣,٠٥١,١٤٦,٠٨٨	٤,٣٩٥,١١٥,٧٥٧	١١,٥٦٩,٦٣٣,٠٤٨	٣,٣٩٩,٢١٥,١٤٧	٧٨٥,٠٠٨,٤٢١	٨٧٦,٠١٢,٧٧٤	٩,٩١٢,٤٢٨,٢٨٧	(١,٣٢٥,١٩٢,٧٢٩)	٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٣,٢٧٥,٤٢٧,٧٨٢	٧١٣,٢٩١,١٦٠	٩,٤٤١,٢٦١,٠٩٠	١,٦٧٣,١٢٠,٠٣٠	-	-	-	-	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢
ودائع الزبائن	٤,٨٥١,٥٣٢,٨٤٦	٣,٥٧٦,٣٠١,٣١٠	٧,١٦٣,٤٨٦,٤٨٠	١,٤٦٦,٦١٥,٧٤٠	٢,٢١٦,٩٠٨,٣١٠	١,٦٥٧,٥٢٢,٩٣٠	٢٨٩,٠٢٤,٩٧٠	-	٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦
تأمينات نقدية	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧
أموال مساندة	-	-	-	-	-	-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	-	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٩,٥٥٢,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٥٢,٧٨٠
مطلوبات أخرى	٥١٥,١٢٦,٦٧٨	-	٢٩,٣٩٢,٩٦٤	٣٩,٩٢٥,٩٠٤	-	-	-	-	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦
مجموع المطلوبات	٩,١٣١,٥٦٩,٥٠٣	٤,٢٨٩,٥٩٢,٤٧٠	١٦,٦٣٤,١٤٠,٥٣٤	٣,١٧٩,٦٦١,٦٧٤	٢,٢١٦,٩٠٨,٣١٠	١,٦٥٧,٥٢٢,٩٣٠	١,١٥٠,٠٨٤,٩٧٠	-	٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١
فجوة الاستحقاقات	٣,٩١٩,٥٧٦,٥٨٥	١٠٥,٥٢٣,٢٨٧	(٥,٠٦٤,٥٠٧,٤٨٦)	(٢١٩,٥٥٣,٤٧٣)	(١,٤٣١,٨٩٩,٨٨٩)	(٧٨١,٥١٠,١٥٦)	٨,٧٦٢,٣٤٣,٣١٧	(١,٣٢٥,١٩٢,٧٢٩)	٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
تعهدات تصدير	٢,١١٣,٥٣٨,٩٧٧	-	٢,١١٣,٥٣٨,٩٧٧
الكفالات	٥,٠٩٣,٢٤٠	-	٥,٠٩٣,٢٤٠
	١,٤٠٩,٦٥٣,٣٢٥	١,٦٢٢,٥٠٠	١,٤١١,٢٧٥,٨٢٥
	٣,٥٢٨,٢٨٥,٥٤٢	١,٦٢٢,٥٠٠	٣,٥٢٩,٩٠٨,٠٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لغاية سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
تعهدات تصدير	٢,٥٥١,٦٨٩,٥٥٥	-	٢,٥٥١,٦٨٩,٥٥٥
الكفالات	-	-	-
	٤٤٠,٣٣٨,١٢٨	٨٩٣,٤٠٠,٩٥٢	١,٣٣٣,٧٣٩,٠٨٠
	٢,٩٩٢,٠٢٧,٦٨٣	٨٩٣,٤٠٠,٩٥٢	٣,٨٨٥,٤٢٨,٦٣٥

٣٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١١٧,٢٧٥,٦٠٥	٤٦٣,٨٦٧,٨٢٧	٣,٥٨٩,١٠٧,٨٥٠	٢٦٢,٦٧٧	٤,١٧٠,٥١٣,٩٥٩
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١,٦٥٧,٨٢٥,٩٩١)	١٥١,٨٣١,٥٨١	-	-	(١,٥٠٥,٩٩٤,٤١٠)
نتائج أعمال القطاع	(١,٥٤٠,٥٥٠,٣٨٦)	٦١٥,٦٩٩,٤٠٨	٣,٥٨٩,١٠٧,٨٥٠	٢٦٢,٦٧٧	٢,٦٦٤,٥١٩,٥٤٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٧٩٧,٣٣٤,٥٠٠)	(٧٩٧,٣٣٤,٥٠٠)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١,٨٦٧,١٨٥,٠٤٩
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	-	٤٨٥,٩٦٧,٥٣٠
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٢,٣٥٣,١٥٢,٥٧٩
موجودات القطاع	-	١٢,٥٣٠,٦٣٥,٤٢٥	٣٩,٠٦٣,٧٨٧,٣٩٢	-	٥١,٥٩٤,٤٢٢,٨١٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢
مجموع الموجودات	-	١٢,٥٣٠,٦٣٥,٤٢٥	٣٩,٠٦٣,٧٨٧,٣٩٢	١,٩٦٩,١١٣,٤٥٢	٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩
مطلوبات القطاع	(١٤,٥٢٦,٩٤٩,٦٣٥)	(٨,٥٦٦,٩٩٠,٥٥٥)	(٢٢,٩٦٦,١٠٩,٦١٨)	-	(٤٦,٠٦٠,٠٤٩,٨٠٨)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)
مجموع المطلوبات	(١٤,٥٢٦,٩٤٩,٦٣٥)	(٨,٥٦٦,٩٩٠,٥٥٥)	(٢٢,٩٦٦,١٠٩,٦١٨)	(٥٠٦,٨٨٦,٦٤٤)	(٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢١,٨٤٢,٠٩٧	٢١,٨٤٢,٠٩٧
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٥٤,٠١٠,١٢٤	٥٤,٠١٠,١٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٠٤,٩٩٩,٤٢٧	٤٠٩,٣٣٦,٨٢٩	٤,٠٥١,٦٤٨,٥٣٨	٥٣,٥٠٣	٤,٥٦٦,٠٣٨,٢٩٧
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٤٧٦,٤٦٩,٣٥٨)	(٣,٣٠٩,٧٩٨,٣٠١)	-	-	(٣,٧٨٦,٢٦٧,٦٥٩)
نتائج أعمال القطاع	(٣٧١,٤٦٩,٩٣١)	(٢,٩٠٠,٤٦١,٤٧٢)	٤,٠٥١,٦٤٨,٥٣٨	٥٣,٥٠٣	٧٧٩,٧٧٠,٦٣٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٧٠٤,٣٦٤,١٦٢)	(٧٠٤,٣٦٤,١٦٢)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٧٥,٤٠٦,٤٧٦
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٢٣,١٧٦,٨٠١
صافي ربح السنة	-	-	-	-	١٩٨,٥٨٣,٢٧٧
موجودات القطاع	٩٠٠,٠٧٧	٨,٨٣٩,٤٥٨,٦٤٧	٣٠,٧٣٩,٥٣٢,٩٠٨	-	٣٩,٥٧٩,٨٩١,٦٣٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٠٨٣,٤٧٥,١٦١	٣,٠٨٣,٤٧٥,١٦١
مجموع الموجودات	٩٠٠,٠٧٧	٨,٨٣٩,٤٥٨,٦٤٧	٣٠,٧٣٩,٥٣٢,٩٠٨	٣,٠٨٣,٤٧٥,١٦١	٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣
مطلوبات القطاع	(١٣,٣١٣,٣٣٠,٦٨٠)	(٨,٣٨٧,٩٩١,٣١٩)	(١٥,٩٦٤,١٦٠,٠٦١)	-	(٣٧,٦٦٥,٤٨٢,٠٦٠)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٥٩٣,٩٩٨,٣٣١)	(٥٩٣,٩٩٨,٣٣١)
مجموع المطلوبات	(١٣,٣١٣,٣٣٠,٦٨٠)	(٨,٣٨٧,٩٩١,٣١٩)	(١٥,٩٦٤,١٦٠,٠٦١)	(٥٩٣,٩٩٨,٣٣١)	(٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤٣,٥٩٠,٠٨٢	٤٣,٥٩٠,٠٨٢
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٥٢,٤٥٦,٤٢٢	٥٢,٤٥٦,٤٢٢

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمدها المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في القطر العربي السوري الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعه الثمانية في المحافظات. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٦٥,١٤٥,١٥٥	٤٠٥,٣٦٨,٨٠٤	٤,١٧٠,٥١٣,٩٥٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١,٨٤٢,٠٩٧	-	٢١,٨٤٢,٠٩٧	مصرفات رأسمالية
٢٨,٦٨٩,٠٤٨,٤٠٠	٢٤,٨٧٤,٤٨٧,٨٦٩	٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩	مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٤٠,٤٧١,٠٢١	٣٢٥,٥٦٧,٢٧٦	٤,٥٦٦,٠٣٨,٢٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٣,٥٩٠,٠٨٢	-	٤٣,٥٩٠,٠٨٢	مصرفات رأسمالية
٢١,١٠٢,٠٢٨,٣٤٠	٢١,٥٦١,٣٣٨,٤٥٣	٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣	مجموع الموجودات

٣٨ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال الأساسي:
٤,٢٠٤,٩٧٨	٤,٤٢٩,٠٦١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥,٥٨٨,٤٦٩	٨,٧٥٤,٦٨٢	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٥,٥٦٢,١٣٤)	(٦,٣٧٥,١٩٤)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(١٨,٩٠١)	(٤١,١٧٨)	موجودات غير ملموسة
٤,٢١٢,٤١٢	٦,٧٦٧,٣٧١	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات
١٨,١٨٥	٢٥,٩٢٤	مالية بعد خصم ٥٠% منها
٣٠١,٣٧١	١٧٨,١٦٤	الأموال المقترضة المساندة
١٣٦,٢٠٣	١٣٦,٢٠٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٤,٦٦٨,١٧١	٧,١٠٧,٦٦٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣١,٥٦٣,٣٤٨	٣٦,٨٨٢,٧٧٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤٩٤,٠٥٦	٥٣١,٢٥٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩٢,٣٢٤	١٩٩,٣٧٣	مخاطر السوق
٧٢٢,٢٩٤	٦٦٥,٦٧٠	المخاطر التشغيلية
٣٢,٨٧٢,٠٢٢	٣٨,٢٧٩,٠٧٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٤,٢٠	%١٨,٥٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٢,٨١	%١٧,٦٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٥,٦٥	%٩٦,٧٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٣٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	المجموع ل.س.
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢	-	٩,٠٩٣,١٦٥,٦٣٢
أرصدة لدى مصارف	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤	-	٢٢,٨٥٣,٨٥٢,٤٢٤
إيداعات لدى مصارف	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦,٩٥٠,٢٠٠,٦٢٤	٤,٥٤٩,٧٤٣,٦٢٢	١١,٤٩٩,٩٤٤,٢٤٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤٧٨,٩٢٤,٨١٧	٥,٩٧٩,٦٨٦,٠٤٩	٦,٤٥٨,٦١٠,٨٦٦
موجودات ثابتة ملموسة	-	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤	٧٢٤,٣٦٢,٧٥٤
موجودات ثابتة غير ملموسة	-	٤١,١٧٨,١٩٨	٤١,١٧٨,١٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨	-	٦٣٥,٢٤٣,٧٥٨
موجودات أخرى	٤٨,٢٥٨,٤١٨	٣٧٥,٥٣١,٢٧٦	٤٢٣,٧٨٩,٦٩٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧	١,٤٣٧,٤٦٨,٦٩٧
مجموع الموجودات	٤٠,٤٥٥,٥٦٥,٦٧٣	١٣,١٠٧,٩٧٠,٥٩٦	٥٣,٥٦٣,٥٣٦,٢٦٩
المطلوبات:			
ودائع مصارف	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨	-	٢١,٧٧٨,٣٤٩,٦١٨
ودائع عملاء	٢١,٩٤٤,١٦٠,٤٢٢	٥٨٣,٩٣٧,٨٤٠	٢٢,٥٢٨,٠٩٨,٢٦٢
تأمينات نقدية	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩	-	٥٦٥,٨٤١,٩٢٩
أموال مساندة	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠	-	١,١٨٧,٧٦٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	١٧,٢٠٦,٢٨٧	-	١٧,٢٠٦,٢٨٧
مطلوبات أخرى	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦	-	٤٨٩,٦٨٠,٣٥٦
مجموع المطلوبات	٤٥,٩٨٢,٩٩٨,٦١٢	٥٨٣,٩٣٧,٨٤٠	٤٦,٥٦٦,٩٣٦,٤٥٢
الصافي	(٥,٥٢٧,٤٣٢,٩٣٩)	١٢,٥٢٤,٠٣٢,٧٥٦	٦,٩٩٦,٥٩٩,٨١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	-	٦,٨٦٤,٣٩٧,٨٦٦	الموجودات:
١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	-	١٨,٧٥٧,٣٥٠,٥٧٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	-	١,٩٠٢,٢٠٠,٧٢٨	أرصدة لدى مصارف
٨,٠٤٧,٩٠٩,٦٠٥	٥,٥٣٥,٢٧٥,٦٣٦	٢,٥١٢,٦٣٣,٩٦٩	إيداعات لدى مصارف
٤,٦٤١,٤٩١,٩٢٤	٤,٢٣٣,٠٥٩,٥٣٩	٤٠٨,٤٣٢,٣٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	٧٥٥,٣٨٩,٠٩٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨,٩٠١,١٠٩	١٨,٩٠١,١٠٩	-	موجودات ثابتة ملموسة
١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	-	١٥٤,٤٣٥,٥٨٠	موجودات ثابتة غير ملموسة
٤٦٦,٢٠٠,٨٤٦	٢٠٨,٨٢٥,٣٨٠	٢٥٧,٣٧٥,٤٦٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	١,٠٥٥,٠٨٩,٤٦٨	-	موجودات أخرى
٤٢,٦٦٣,٣٦٦,٧٩٣	١١,٨٠٦,٥٤٠,٢٢٩	٣٠,٨٥٦,٨٢٦,٥٦٤	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	-	١٥,١٠٣,١٠٠,٠٦٢	ودائع مصارف
٢١,٢٢١,٣٩٢,٥٨٦	٨٢٠,٠٦١,٣٧٠	٢٠,٤٠١,٣٣١,٢١٦	ودائع عملاء
٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	-	٤٧٩,٩٢٩,٤١٧	تأمينات نقدية
٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	٨٦١,٠٦٠,٠٠٠	-	أموال مساندة
٩,٥٥٢,٧٨٠	-	٩,٥٥٢,٧٨٠	مخصصات متنوعة
٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	-	٥٨٤,٤٤٥,٥٤٦	مطلوبات أخرى
٣٨,٢٥٩,٤٨٠,٣٩١	١,٦٨١,١٢١,٣٧٠	٣٦,٥٧٨,٣٥٩,٠٢١	مجموع المطلوبات
٤,٤٠٣,٨٨٦,٤٠٢	١٠,١٢٥,٤١٨,٨٥٩	(٥,٧٢١,٥٣٢,٤٥٧)	الصافي

٤٠ - أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لبيانات عام ٢٠١٣ لتتناسب مع أرقام بيانات عام ٢٠١٤ كما يلي:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٧١,٦٦٦,١٩٤	٥٣,٥٠٣	١,٨٧١,٦١٢,٦٩١	الفوائد الدائنة
(٣,٧٨٤,٣١٨,٣٣١)	(٥٣,٥٠٣)	(٣,٧٨٤,٢٦٤,٨٢٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية
(١,٢٧٧,٩٧٩,١٩٥)	(٢٥٤,٧٤٨,٨٧٦)	(١,٠٢٣,٢٣٠,٣١٩)	الفوائد المدينة
(١٧٥,٢١٥,٢٤١)	٢٥٤,٧٤٨,٨٧٦	(٤٢٩,٩٦٤,١١٧)	مصاريف تشغيلية أخرى

٤١-ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٦٧,٨٧١,٢٥٥	٢١٥,٨٨١,٩٣٢	كفالات دفع
١,١٣٣,٩٢٥,٠٧٥	١,١٧٩,٣٢٧,٠١٣	كفالات حسن تنفيذ
٣١,٩٤٢,٧٥٠	١٦,٠٦٦,٨٨٠	كفالات أولية
١,٣٣٣,٧٣٩,٠٨٠	١,٤١١,٢٧٥,٨٢٥	مجموع الكفالات
-	٥,٠٩٣,٢٤٠	تعهدات تصدير
٢,٥٥١,٦٨٩,٥٥٥	٢,١١٣,٥٣٨,٩٧٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
(٨٥,٢٨٩,٩٦٣)	(٢٤٠,٤٤٠,٨٦٠)	إتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
٣,٨٠٠,١٣٨,٦٧٢	٣,٢٨٩,٤٦٧,١٨٢	

ب- التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,١٢٦,٦٣٥	٢٣,١٥٤,٦٠٦	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٥٧,٤١٧,١٠٦	٣٤,٥٠٠,٠٠٠	عقود إيجارات تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٨٥,٥٤٣,٧٤١	٥٧,٦٥٤,٦٠٦	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف