

بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية



قائمة المحتويات

٥ مجلس الإدارة
٦ كلمة رئيس مجلس الإدارة
٩ مقدمة
١١ المؤشرات المالية
١٥ نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٢
١٩ ميثاق التحكم المؤسسي
٢٦ الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٣
٢٧ إقرارات مجلس الإدارة
٣١ القوائم المالية السنوية والإيضاحات المرافقة
١٠٣ الهيكل التنظيمي للمصرف
١٠٤ فروع المصرف والشركات التابعة

مجلس الإدارة



السيد د. ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة



السيد يوسف النعمة
عضو مجلس الإدارة



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
عضو مجلس الإدارة



السيد عمر ملحس
عضو مجلس الإدارة



السيد نادر حداد
عضو مجلس الإدارة



السيد جورج سركيس تفنكجي
عضو مجلس الإدارة



المهندس محمد وئيد غزال
عضو مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة

معالي الدكتور ميشيل عيسى مارتو / رئيس مجلس الإدارة:

أردني الجنسية من مواليد عام ١٩٤٠ يحمل شهادة الدكتوراه في الاقتصاد / عام ١٩٧٠ من جامعة جنوب كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، شغل عدة مناصب إدارية من أبرزها:

- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الأردن.
- وزير مالية في الحكومة الأردنية خلال الفترة (١٩٩٨-٢٠٠٣).
- رئيس هيئة الأوراق المالية الأردنية خلال الفترة (١٩٩٧-١٩٩٨).
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني خلال الفترة (١٩٨٩ - ١٩٩٧).
- مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (١٩٨٧-١٩٨٩).
- نائب مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (١٩٧٩-١٩٨٧).
- نائب مدير عام شركة صناعة الأسمدة الأردنية خلال الفترة (١٩٧٧-١٩٧٩).
- اقتصادي في البنك الدولي / واشنطن خلال الفترة (١٩٧٥-١٩٧٧).
- مستشار الأمير حسن بن طلال ورئيس الدائرة الاقتصادية في الجمعية العلمية الملكية خلال الفترة من (١٩٧١-١٩٧٥).
- مدير دائرة الأبحاث والدراسات الاقتصادية في البنك المركزي الأردني خلال الفترة من (١٩٦٩-١٩٧١).

الشيخ علي بن جاسم آل ثاني / عضو مجلس الإدارة:

قطري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٠ يحمل بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية / عام ١٩٨٢، نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل وممثل جهاز قطر للاستثمار وهو رئيس وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات العربية الكبرى.

السيد يوسف النعمة / عضو مجلس الإدارة:

قطري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٥ يحمل بكالوريوس إدارة طيران و دبلوم ماجستير إدارة أعمال، ويشغل حالياً منصب مساعد مدير عام المشاريع الدولية الجديدة في بنك قطر الوطني وهو عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات العربية والأجنبية.

السيد عمر زهير ملحس / عضو مجلس الإدارة:

أردني الجنسية من مواليد عام ١٩٦٠ يحمل ماجستير في إدارة الأعمال تخصص مالية ومصرفية دولية / عام ١٩٩١، ويشغل حالياً مدير عام بنك الإسكان للتجارة والتمويل ويمتلك خبرة مصرفية تقارب الثلاثين عاماً وهو عضو في هيئات ومجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المعروفة في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.

السيد جورج سركيس تفنكجي / عضو مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٢، عضو مجلس إدارة وعضو مكتب في غرفة صناعة حلب، شريك وعضو مجلس إدارة في شركة جورج تفنكجي وشركاه لانتاج الحديد المدرفل وعضو في المركز السوري للتحكيم المحلي والدولي.

السيد نادر حداد / عضو مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٥٢ يحمل شهادة بكالوريوس اقتصاد / عام ١٩٧٦، عضو في الجمعية العامة للرقابة (جنيف) لعام ١٩٦٦ ويشغل حالياً منصب نائب رئيس الجمعية في فرعها لدى محافظة حلب، وهو عضو في الجمعية السورية للتجارة الدولية.

المهندس محمد وئيد غزال / عضو مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٥١ يحمل شهادة بكالوريوس بالهندسة المعمارية من جامعة حلب، وهو ممثل عن خزانة تقاعد المهندسين ويشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام ،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي التاسع للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ، متضمناً ماتم إنجازه خلال العام ٢٠١٢ ، والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، وخطة المصرف المستقبلية، ويشتمل التقرير على جميع متطلبات الشفافية ويلي قواعد الحاكمية المؤسسية الجيدة وفق أعلى المعايير ، ويلتزم بجميع الشروط والقواعد التي تنص عليها القوانين والأنظمة.

المساهمين الكرام ،،

حمل هذا العام تحديات كبيرة وصعوبات جمة ، نتيجة المتغيرات المحلية والظروف القاسية التي تصف بالبلاذ ، والتي أرخت بظلالها على الاقتصاد المحلي بشكل عام متمثلاً بكافة قطاعاته الاقتصادية لاسيما القطاع المصرفي ، والجدير بالذكر أن أبرز هذه التحديات تجلى بالمقاطعة والعقوبات الاقتصادية المفروضة على سوريا وعلى قطاعها المصرفي و تعاملاتها التجارية ، إضافة الى تردي الأوضاع الأمنية في عدة مناطق ما أثر بشكل سلبي على شريحة واسعة من رجال الأعمال السوريين والمستثمرين وحتى الأفراد بشكل عام ، وعلى الرغم من كافة هذه الصعوبات والتحديات، فقد نجح المصرف من خلال سياسته الاحترازية وإدارته الحكيمة في تجنب المصرف العديد من المخاطر ، وتحقيق نجاح نسبي يحسب له في إدارة أصوله والحفاظ على استقرار نسبي في ودائمه وحصته في السوق المصرفية .

استطاع المصرف خلال هذا العام الصعب تحقيق أرباح صافية قبل الضريبة مقدارها /٦٧٢,٨/ مليون ليرة سورية مقارنة مع المحقق في العام السابق والبالغ /١,٢/ مليار ليرة سورية و بانخفاض بنسبة /٤٩,٣/٪.

كما بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة /٦٦١,٧/ مليون ليرة سورية بانخفاض عن العام السابق بمقدار /٢٤٧,٣/ مليون ليرة سورية وبنسبة /٢٤,٤/٪ ، فيما انخفضت إجمالي الموجودات قليلاً مع نهاية العام لتبلغ /٥٧/ مليار ليرة سورية أي بانخفاض بنسبة /٦,٩/٪ ، وانخفضت أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية بمبلغ /٥,٤/ مليار ليرة سورية لتصل إلى /٤١,٣/ مليار ليرة سورية أي بانخفاض نسبيته /١١,٥/٪ ، ووصل رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة "بالصافي" إلى /٢٢,٩/ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٢ أي بانخفاض بحدود /٦/ مليارات ليرة سورية وبنسبة /٢٠,٨/٪ عن العام السابق نتيجة انتهاء سياسة متحفظة في منح التسهيلات خلال العام.

وقد انعكست النتائج المالية التي تم تحقيقها خلال عام ٢٠١٢ على مجموعة من مؤشرات الأداء بمعدلات مقبولة قياساً بمعطيات السوق السائدة، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٦,٣٦٪ ، وهي تفوق النسبة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل البالغة (٨٪) . وبلغ متوسط نسبة السيولة خلال العام /٥٤/٪ ، وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من المصرف المركزي البالغ (٢٠٪) ، وبلغت نسبة القروض إلى الودائع /٥٩,٣/٪ ، وبلغ معدل العائد على الموجودات "بعد الضريبة" ١,١١٪ ، كما بلغ العائد على حقوق الملكية "بعد الضريبة" ٨,١١٪ وبلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف إلى إجمالي الدخل /٢٢/٪ وهو مستوى ممتاز قياساً بالنسب المتحققة لدى الجهاز المصرفي المحلي. وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة استراتيجية المصرف في المرحلة الحالية. وصلابة قاعدته المالية والائتمانية ، وقدرته على التعامل مع التحديات القائمة وبما ينسجم مع بيئة العمل السائدة في هذه المرحلة.

ونتيجة لقيام المصرف بتوزيع أرباح في العام ٢٠١١ على شكل أسهم مجانية بغرض زيادة رأس المال ، إضافة إلى تحقيق أرباح ناتجة من فرق تقييم مركز القطع البنوي فقد ارتفعت حقوق الملكية من /٧,٨/ مليار ليرة سورية إلى /٨,٥/ مليار ليرة سورية أي بزيادة بنسبة مقدارها /٨,٤/٪ .

حضرات المساهمين ،،

تم خلال عام ٢٠١٢ و نتيجة للظروف الراهنة إغلاق تسعة فروع من فروع المصرف البالغة ثلاثين فرعاً بشكل مؤقت، توزعت بين محافظات حلب و ريف دمشق بالإضافة الى فروع محافظتي حمص ودير الزور ، لكن المصرف قد حرص على بذل أقصى جهوده للتعويض وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائه من خلال فروع الأخرى موازناً بين احتياجات العملاء والمخاطر والتحديات الحالية.

المساهمين الكرام ،،

تلتزم إدارة المصرف بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي المعتمد لدى المصرف ، والمستند لميثاق التحكم المؤسسي الصادر عن مصرف سورية المركزي، ودليل قواعد حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية.

وفي ضوء الظروف الاقتصادية المحيطة ، تبنى المصرف خطة عمل واعية خلال عام ٢٠١٢ بنيت على الأوضاع القائمة لمعظم الأنشطة الاقتصادية في ضوء الأحداث التي تمر بها سورية، والتي تتطلب سياسة حكيمة في الاستثمار والإقراض مع العناية اللازمة لتجنب كل أنواع المخاطر التي تواجه عمل المصرف.

حضرات المساهمين ،،

أغتنم هذه المناسبة لأعرب عن خالص الشكر وعظيم التقدير، إلى حكومة الجمهورية العربية السورية الرشيدة ومؤسساتها الساهرة على أمن واستقرار وازدهار هذا البلد العزيز، وأخص بذلك مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي ووزارة المالية، لدعمهم وتعاونهم ولجهودهم في تطوير قطاع المصارف في سورية، والشكر لهيئة الأوراق والأسواق المالية على دورها في تنظيم وتشيط "سوق الأوراق المالية السورية". كما أسجل الشكر والامتنان لمساهميننا الأعزاء على ثقتهم الغالية ، مؤكداً لهم مواصلة العمل لتقديم الأفضل لهذه المؤسسة . والشكر والتقدير موصولاً أيضاً لعملائنا الكرام، ونعدهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات المتميزة لهم كي يبقى المصرف أهلاً لثقتهم ومجلاً آمناً لتعاملاتهم المصرفية. والشكر والتقدير للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على تعاونهم وإسهاماتهم البناءة في تحقيق هذه الإنجازات ، ولأسرة المصرف "إدارة وموظفين" على أدائهم المتميز وجهودهم المخلصة.

المساهمين الكرام ،،

نسعى بدعمكم وثقتكم لتحقيق المزيد من الإنجازات خلال العام الحالي ٢٠١٢ ، آخذين بالاعتبار جميع تحديات المرحلة وحدة المنافسة ، والظروف الاقتصادية السائدة في سورية والمنطقة، وكيفية التعامل معها بحرص وحذر. أملين التوفيق في ذلك خدمة لمؤسستنا، ومساهمة في دعم أنشطة الاقتصاد المحلي ، لنحقق بذلك لسوريا العزيزة ومجتمعها الكريم ما يستحقان من رفعة وتقدم وازدهار. سائلين المولى عودة الهدوء والاستقرار لهذا البلد الكبير بأهله وعزته وكرامته وإمكاناته.

والله ولي التوفيق ،،

د. ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة

شهد العام ٢٠١٢ جملة من الأحداث والتطورات التي ترافقت مع ظروف الأزمة التي تشهدها سورية، والتي ألقت بظلالها على النشاط الاقتصادي في البلاد ولاسيما قطاع المصارف والمؤسسات المالية. وعلى الرغم من كافة الصعوبات التي واجهت المصرف خلال العام فقد تمكن من تحقيق نتائج جيدة والحفاظ على موقعه المتميز بين المصارف الخاصة في سورية.

ونتيجة للأحداث الجارية والظروف الأمنية التي تشهدها بعض المناطق لجأ المصرف إلى إغلاق تسعة فروع من فروع الثلاثون حفاظاً على الموظفين العاملين فيها وعلى أموال وممتلكات المصرف، وقد توزعت الفروع المغلقة بين محافظات حلب وريف دمشق وحمص ودير الزور.

حافظ المصرف عموماً خلال العام ٢٠١٢ على استقراره في ودائعه حيث بلغ إجمالي ودائع العملاء في نهاية العام /٢٨,٧/ مليار ليرة سورية مقارنة مع /٤١,٢/ مليار ليرة سورية في نهاية العام السابق ٢٠١١ بانخفاض لا يتجاوز /٥,٩/٪، كما بلغ إجمالي مصادر أموال المصرف (ودائع عملاء وبنوك وتأمينات نقدية) في نهاية العام /٤٧,٥/ مليار ليرة سورية بنسبة انخفاض وصلت إلى /٨,٢/٪ عن العام السابق ٢٠١١، أما صافي محفظة القروض والتسهيلات فوصلت إلى /٢٣/ مليار ليرة سورية مقارنة مع /٢٩/ مليار ليرة سورية في نهاية العام السابق. وبانخفاض مقداره /٨,٢/٪، وذلك نتيجة التحفظ في منح القروض والتسهيلات للحفاظ على نسبة سيولة كافية في هذه الأوضاع الراهنة إضافة إلى زيادة المخصصات المكونة مقابل التسهيلات الائتمانية من /٤٥٥/ مليون ليرة سورية ليصبح /٦٨١,١/ مليون ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٢ وبنسبة زيادة بلغت /٢٧٠/٪.

بلغ صافي الربح قبل الضريبة /٦٧٢,٨/ مليون ليرة سورية بنسبة انخفاض تعادل /٤٩,٣/٪ عن أرباح العام السابق.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية والأمنية الصعبة التي ألقت بظلالها على كامل قطاع المصارف في سورية، إلا أن المصرف قد سعى جاهداً ليلعب دوراً فعالاً في رفد عجلة التطور الاقتصادي والاستمرار في تقديم خدماته المعتادة لعملائه وبذل أقصى الجهود لتلبية احتياجاتهم سواء في تمويل التجارة الدولية والتسهيلات غير المباشرة أو خدمة الحوالات والخدمات الإلكترونية على الرغم من العقوبات الدولية والمقاطعة الظالمة التي فرضت بحق سورية.



المؤشرات المالية:

حقق المصرف خلال العام ٢٠١٢ أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت /٦٧٢,٨/ مليون ليرة سورية مسجلاً انخفاضاً بمبلغ /٦٥٤,٧/ مليون ليرة سورية أي بنسبة ٤٩,٢٪ عن النتيجة المحققة في العام السابق، ويمكن أن تعزى أسباب هذا الانخفاض بالدرجة الأولى إلى ارتفاع حجم المخصصات المكونة لقاء محفظة التسهيلات الائتمانية لتتقابل المخاطر التي قد تتعرض لها في ظل الظروف الحالية، إضافة إلى تراجع عائدات أنشطة التجارة الدولية والحوالات نتيجة العقوبات الاقتصادية المفروضة، بالإضافة إلى ارتفاع حجم النفقات التشغيلية الأخرى ولاسيما أجور الخدمات وبنفقات الموظفين.

وقد سعى المصرف جاهداً لتحقيق استقرار في مصادر أمواله و المحافظة على حجم إجمالي موجوداته حيث بلغ إجمالي موجودات المصرف /٥٧,٢/ مليار ليرة سورية مقارنة مع /٦١,٥/ مليار ليرة سورية بنهاية العام السابق ٢٠١١ وبنسبة انخفاض بلغت /٦,٩/، وفيما يلي أبرز المؤشرات المالية للمصرف.

المؤشرات المالية الرئيسية للمصرف خلال السنوات الخمس السابقة

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

البيان/السنة	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	نسبة النمو في عام ٢٠١٢
مجموع الموجودات	٥٢,٠٩٨	٦٨,٦٧١	٧٨,٢٩٤	٦١,٤٦٧	٥٧,٢١٩	-٦,٩٪
ودائع العملاء والتأمينات	٤١,١٦٢	٥٥,٥٧٨	٦٣,٤٥٨	٤٦,٦٥١	٤١,٢٨٠	-١١,٥٪
ودائع البنوك	٥,٠٠١	٦,٩١١	٥,٣٨٦	٥,١٠١	٦,٢٠٣	٢١,٦٪
إجمالي الودائع	٤٦,١٦٣	٦٢,٤٨٩	٦٨,٨٤٥	٥١,٧٥٢	٤٧,٤٨٤	-٨,٢٪
صافي القروض والتسهيلات	١٩,٠٣٦	٢٧,١٣٥	٣٣,٠٧٨	٢٩,٠٠٩	٢٢,٩٦٣	-٢٠,٨٪
حقوق المساهمين	٤,٢١١	٤,٧٦٠	٧,٣١٩	٧,٨٢٨	٨,٤٨٩	٨,٤٪
الربح الصافي قبل الضريبة	٨٥٣	١,١٧٠	١,٢٣٦	١,٣٢٨	٦٧٣	-٤٩,٣٪
الربح الصافي بعد الضريبة	٥٨٣	٨٥٠	٩١٤	١,٠٠٩	٦٦٢	-٣٤,٤٪
الأرباح النقدية الموزعة	٣٠٠	٣٦٠	٥٠٠	٠	٠	٠,٠٪
الأسهم المجانية الموزعة	٠	٠	٠	٠	٢٥٠	٢٥٠,٠٪
رأس المال	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٢٥٠	٥,٠٪
العائد على متوسط الموجودات (ROAA)	١,١٥٪	١,٤١٪	١,٢٤٪	١,٤٤٪	١,١١٪	
العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE)	١٤,٤٣٪	١٨,٩٥٪	١٥,١٤٪	١٣,٣٢٪	٨,١١٪	

وفيما يلي تحليل لأهم التطورات التي طرأت على بنود الميزانية:

ودائع العملاء:

على الرغم من الظروف التي تمر بها البلاد إلا أن المصرف حافظ إجمالاً على استقرار في ودائع العملاء خلال العام حيث بلغ الرصيد الإجمالي لمحفظة الودائع والتأمينات حوالي /٤١,٢/ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٢. تتكون من ودائع عملاء بمقدار /٣٨,٧/ مليار ليرة سورية وتأمينات نقدية بمبلغ /٢,٦/ مليار ليرة سورية أما ودائع المصارف فقد بلغت /٦,٢/ مليار ليرة سورية.

وفيما يلي جدول يوضح توزيع ودائع العملاء حسب أنواع الحسابات المفتوحة مقارنة مع مثيلاتها في العام السابق:

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

النسبة	٢٠١٢	النسبة	٢٠١١
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢,٢٣٤	٣١,٦٪	١٠,٩٢٣
ودائع لأجل	٢١,٠٤١	٥٤,٤٪	٢٤,٣٩١
حسابات توفير	٥,٤٣٣	١٤٪	٥,٨٤٢
المجموع	٣٨,٧٠٨		٤١,١٥٦

أما تطور مجمل ودائع العملاء والتأمينات النقدية على مدى السنوات الخمس الماضية فكانت كما يلي:



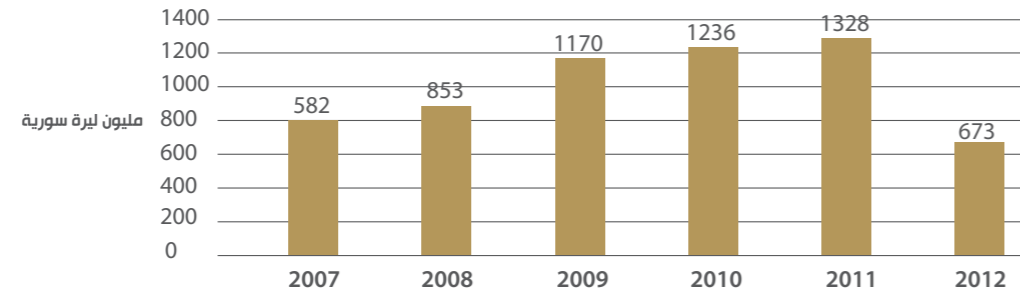
صافي الأرباح:

على الرغم من الظروف العصيبة التي مرت بها البلاد فقد حقق البنك أرباحاً جيدة بلغت قبل الضريبة ٦٧٢,٨ / مليون ليرة سورية بما يقل عن الأرباح المحققة بنهاية عام ٢٠١١ بمبلغ ٦٥٤,٧ / مليون ليرة سورية وبنسبة ٤٩,٢٪. وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٦٦١,٧ / مليون ليرة سورية بانخفاض نسبته ٢٤,٤٪ عن العام الماضي.

بلغت نسبة الزيادة عن عام ٢٠١١ في صافي إيرادات الفوائد ٢,٥٪. كما ارتفعت الأرباح غير المحققة الناتجة عن فرق تقييم مركز القسط البنوي بمقدار ٥٨٠ / مليون ليرة سورية أي بنسبة زيادة بلغت ١٥٩٪.

وفيما يلي جدول بياني يوضح حركة الأرباح الصافية قبل الضريبة للسنة لسنوات الماضية:

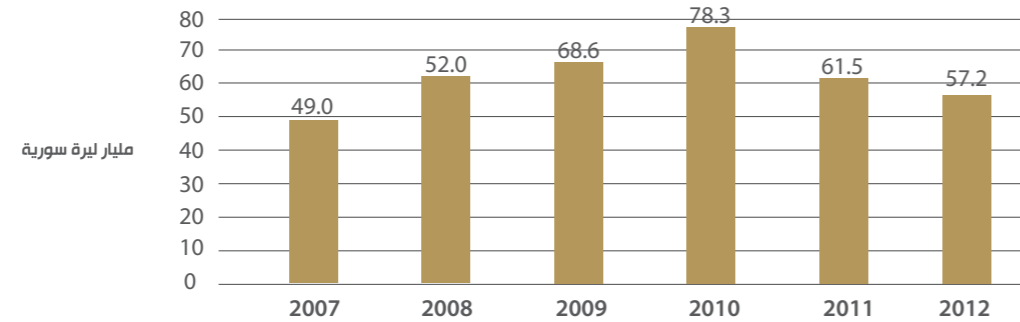
الربح قبل الضريبة



إجمالي الموجودات:

نتيجة للسياسة المتحفظة في منح التسهيلات وارتفاع المخصصات المكونة مقابل التسهيلات الائتمانية ومع تحقيق استقرار نسبي في الودائع فقد انخفضت إجمالي الموجودات المصرف قليلاً لتبلغ ٥٧,٢ / مليار ليرة سورية مقابل ٦١,٥ / في نهاية العام السابق، وهي تمثل انخفاضاً بنسبة ٦,٩٪ عن العام السابق.

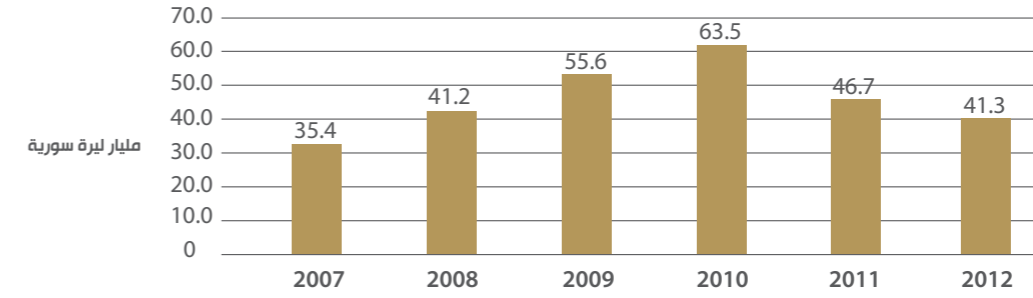
مجموع الموجودات



أسعار سهم المصرف:

أسعار إغلاق سهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل نهاية أعوام ٢٠١١-٢٠١٠-٢٠٠٩		
الملاحظات	ل.س.	السنة
	١٣٩٩,٧٣	٢٠٠٩
ارتفع بنسبة ٧,٥٪	١٥٠٤,٨٩	٢٠١٠
تم تعديل السعر المرجعي في ٢٠١١/٦/١٩ من (١,٠٢٤) إلى (٢٠٤,٨) حيث جزء السهم الواحد إلى خمسة أسهم	١٣٦,٥٧	٢٠١١
انخفض بنسبة ٢٣,٨٪	١١٠,٢٥	٢٠١٢

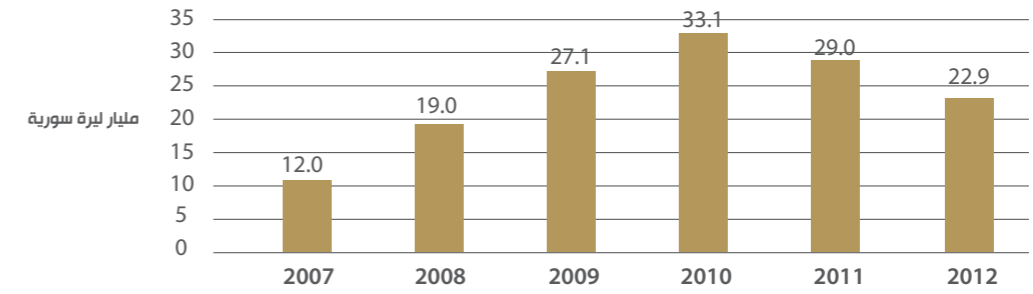
ودائع العملاء والتأمينات النقدية



التسهيلات الائتمانية المباشرة:

تم اتباع سياسة متحفظة جداً في منح التسهيلات الائتمانية خلال العام ٢٠١٢، نتيجة تطورات الأزمة في سوريا والتي أدت إلى خروج العديد من الفعاليات والمؤسسات من عجلة الإنتاج الاقتصادي. وقد بلغ رصيد صافي محفظة القروض والتسهيلات المباشرة ٢٢,٩ / مليار ليرة سورية أي بانخفاض بلغ ٦ / مليار ليرة سورية وبنسبة ٢٠,٨٪ عن رصيد عام ٢٠١١. أما القروض غير العاملة فقد بلغت ٢,٢ / مليار ليرة سورية أي مانسبته ١٢,٢٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، مقارنة مع العام ٢٠١١ حيث بلغت ١,٤ / مليار ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٦٤٪ وهي من أدنى النسب المحققة في القطاع المصرفي السوري وتعتبر انعكاساً لسياسات إدارة المخاطر التي يطبقها المصرف والمرتكزة على تغطية التسهيلات الممنوحة بضمانات كافية والبعد عن التركيز في قطاع معين وسلامة الإجراءات المتخذة ودقتها وكفاءة أساليب التحصيل المتبعة.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

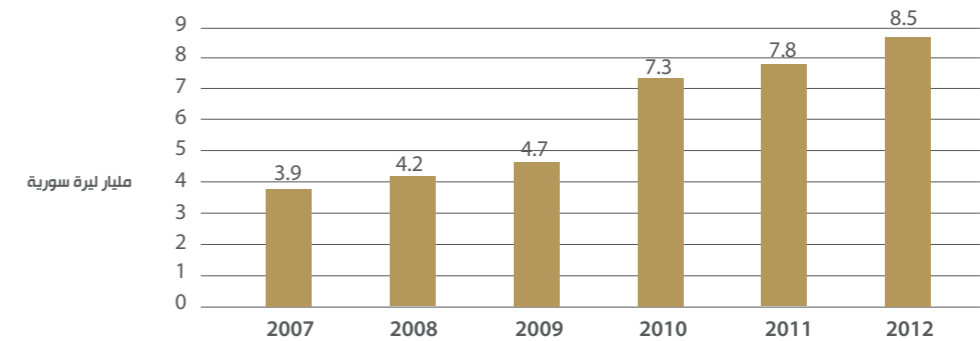


حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين ٨,٥ / مليار ليرة سورية أي بزيادة عن العام السابق مقدارها ٦٦٠ / مليون ليرة سورية وبنسبة ٨,٤٪، وبلغ العائد بعد الضريبة على متوسط حقوق الملكية ٨,١١٪. أما القيمة السوقية لسهم المصرف فقد بلغت في تداولات سوق دمشق للأوراق المالية بنهاية العام ١١٠,٢٥ / ليرة سورية.

وفيما يلي مؤشر بياني بنمو حقوق المساهمين خلال السنوات الست الماضية:

حقوق المساهمين



نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٢.....

بالرغم من كل ما حملته الأزمة الحالية للبلاد من تبعات اقتصادية بالإضافة للعقوبات الخارجية التي تحيط القطاع المصرفي في سورية ، تمكن المصرف الدولي للتجارة و التمويل خلال عام ٢٠١٢ من الاستمرار في إثبات قدرته التنافسية والحفاظ على مستوى الربحية والنمو الذي اعتاد على بلوغه محققا معظم الأهداف الرئيسية التي سعت لها الخطة الاستراتيجية والميزانية التقديرية لعام ٢٠١٢ ، وانطلاقاً من سعي المصرف الدائم لتلبية احتياجات عملاءه فهو يستمر في توفير خدمات ومنتجات مصرفية شاملة وجودة عالية .

المجموعة المصرفية للأفراد

توفر المجموعة المصرفية للأفراد خدماتها من خلال فروع المصرف العاملة بالإضافة إلى أجهزة الصراف الآلي المنتشرة في مختلف أنحاء الجمهورية العربية السورية على مدار الساعة ، حيث يوفر المصرف الدولي للتجارة والتمويل لعملائه باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة لضمان تمتعهم بخدمات مصرفية مريحة. وتأتي الخدمات المصرفية الإلكترونية لتكمل باقة الخدمات التي يقدمها المصرف بحيث تمكن العملاء من القيام بعملياتهم المصرفية بطرق تواكب إيقاع الحياة في القرن الواحد والعشرين. وتتمتع باقة الخدمات والمنتجات المصرفية التي توفرها المجموعة المصرفية للأفراد بمزايا تفضيلية وأسعار تنافسية. وتلتزم المجموعة المصرفية للأفراد بالمصرف الدولي للتجارة والتمويل بتوفير خدمات ومنتجات مصرفية بمستويات تضاهي أفضل المعايير العالمية لتلبية احتياجات ومتطلبات العملاء ، وفي المكان والزمان المناسبين .

مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)

يقوم المصرف الدولي للتجارة و التمويل من خلال مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بتوفير مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المصرفية والتي يشرف عليها عدد من الخبراء المتخصصين في خدمة المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة وبالاعتماد على شبكة الفروع الواسعة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل والخدمات المتنوعة التي توفرها مختلف القطاعات والإدارات في المصرف. كما يتميز العاملون في مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالقدرة على تلبية متطلبات هذه الشريحة التي تحتاج إلى خدمات متخصصة، والقيام بدور حيوي في توفير الحلول والمساهمة الفعالة في تعزيز نمو أعمال العملاء من أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، التي تشكل عاملاً مؤثراً في النمو الاقتصادي للقطر العربي السوري .

الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات والشركات :

تعمل المجموعة المصرفية للشركات على تلبية متطلبات واحتياجات عملاء المصرف حيث استطاعت المجموعة الحفاظ على حصتها في السوق بالرغم من الظروف والمعوقات التي تواجه القطاع المصرفي بسبب الظروف التي تمر بها البلاد حيث تمكنت من تعزيز قاعدة العملاء والمساهمة في دفع عجلة تنمية الاقتصاد الوطني من خلال تمويل العديد من مشاريع البنية التحتية وتوزيع محفظتها على مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال تقديم التمويل اللازم المباشر أو غير المباشر .

هذا وقد قامت مجموعة الخدمات المصرفية بتخفيف المخاطر المرتبطة بالمحفظة الائتمانية من خلال تعزيز المخصصات وإعادة تقييم الضمانات المقدمة لقاء التسهيلات والتركيز على عملية التحصيل ومتابعة العملاء بشكل مستمر.

الخزينة والاستثمار:

تمكنت إدارة الخزينة في المصرف من إدارة مصادر أموال المصرف بكفاءة عالية رغم الظروف الراهنة وتمكنت من المحافظة على علاقات ممتازة مع معظم البنوك المرسله رغم إحجام الكثير من البنوك و ترددها في التعامل مع البنوك السورية. حيث استمر المصرف بتقديم خدماته في مجال تنفيذ العمليات المصرفية الخارجية و تمويلها على أكمل وجه ، إضافة إلى أن إدارة الخزينة استطاعت أن تحقق أهدافها في مجال الإيرادات من خلال حسن إدارتها لموجودات المصرف من القطع الأجنبي والفاوض غير الموظف بالليرة السورية .

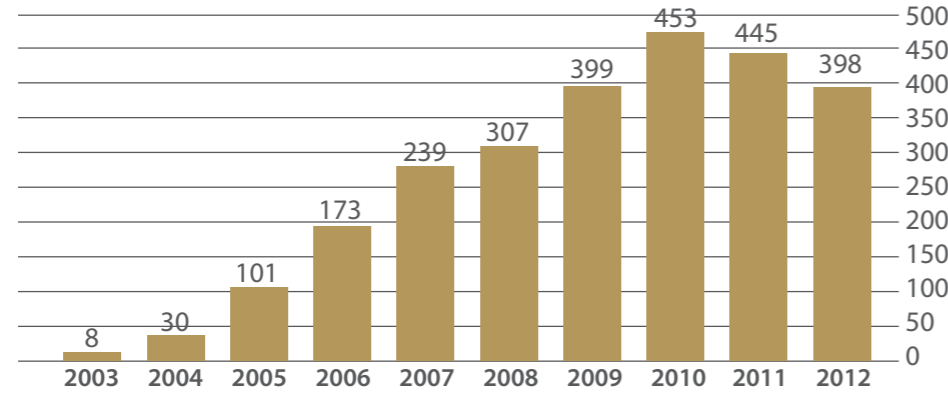


المزايا والحوافز :

دعماً لجهود المصرف الرامية إلى توفير بيئة عمل إيجابية ومحفزة للموظفين من خلال قيام المصرف بتحسين مزايا الموظفين والمستوى المعيشي لهم سواء من حيث إقرار مكافأة أداء تصرف في منتصف ونهاية كل عام

مع تعويض غلاء معيشة لكافة الموظفين ، مع استمرار المصرف في تطبيقه لسياسة المكافآت التي تركز على تحفيز الأداء المتميز وذلك من خلال تخصيص نسبة من الأرباح توزع على الموظفين استناداً إلى نظام خاص يربط المكافآت والحوافز بالإنتاجية وذلك انطلاقاً من مبدأ أن الموظف هو شريك بالأرباح .

فقد قام المصرف وبالرغم من كل الظروف الإقتصادية الراهنة بصرف حوافز أداء لموظفيه عن نتائج أعمال ٢٠١٢ وبما يشجعهم لبذل كل الجهود لتحقيق أفضل النتائج ، بما فيه صرف علاوة غلاء معيشة بنسبة ١٠٪ من منطلق المساهمة في تحسين الأوضاع المعيشية لموظفيه بهدف المحافظة على حياة كريمة لهم .

مخطط بياني يمثل معدل نمو عدد الموظفين العاملين**في المصرف الدولي للتجارة والتمويل****تقنية المعلومات:**

في مجال أنظمة المعلومات فقد تم التركيز على استمرارية الأعمال وخطط الطوارئ وتنظيم العمل الداخلي في إدارة أنظمة المعلومات بما يتوافق مع أفضل المعايير وبما يضمن تخفيف المخاطر التشغيلية في إدارة أنظمة المعلومات للوصول إلى أعلى مستوى من التوافقية لكافة الأنظمة الموجودة في المصرف الدولي للتجارة والتمويل وكما يلي:

- ١- على مستوى الهيكل التنظيمي : تطوير الهيكل التنظيمي بما يتناسب مع المستجدات والتطورات الحاصلة وخصوصاً فيما يتعلق باستمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث.
- ٢- الانتهاء من اجراءات البدء بتنفيذ مشاريع التوافقية العالية وتغطية الكوارث للأنظمة والتطبيقات وبأفضل المعايير العالمية والتي تضمن استمرار تنفيذ الأعمال في إدارة أنظمة المعلومات والمصرف في حالات الطوارئ.
- ٣- تطوير وتحديث الخدمات الالكترونية وبما يلبي حاجات الزبائن انطلاقاً من الإدراك التام بأهمية هذه الخدمات من حيث توفير الوقت والجهد للزبائن في تلبية طلباتهم المصرفية.
- ٤- بناء خطط تعافي من الكوارث حسب أفضل الممارسات والمعايير وتخفيف مخاطر توقف الأنظمة والتجهيزات وتشكيل هيكل تنظيمي لهذه الغاية وبما يتناسب مع المتطلبات والواجبات اللازمة.
- ٥- التركيز المستمر على تحسين واقع أمن المعلومات من خلال تأسيس وحدة أمن المعلومات وتدريب الموظفين تدريباً نوعياً وبأفضل مراكز التدريب المعتمدة عالمياً.

التطوير الإداري وتنمية الموارد البشرية :

إن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يضع دائماً نصب عينيه ضرورة الارتقاء بالخدمات المصرفية التي يقدمها لعملائه إلى أعلى المستويات وذلك من خلال تأهيل العاملين لديه على أحدث النظم المصرفية، حيث يؤمن المصرف الدولي للتجارة والتمويل بأن العنصر البشري هو من أهم العناصر الأساسية التي يقوم عليها نمو وتطور أعماله .

وانطلاقاً من هذا المفهوم فقد اعتمدت إستراتيجية المصرف اعتماداً أساسياً على هذا العنصر الذي يعد بحق من أغلى أصول المصرف نظراً لما يمثله رأس المال البشري من أهمية كبيرة لدى القطاع المصرفي باعتباره يشكل موضوع تنافس أساسي بل ميزة تنافسية أولى تقوم عليها سياسة أي مصرف من أجل تحقيق المستوى الأعلى من التميز والنجاح .

التدريب :

كون الاهتمام بالعنصر البشري هو من أحد أهم محاور خطة المصرف الاستراتيجية، حيث تركزت جهود إدارة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٢ على ناحيتين الأولى هي المحافظة على الكوادر البشرية العاملة بالمصرف بالرغم من الظروف الإقتصادية الراهنة والثانية هي العمل على تطوير قدرات ومهارات هذا الكادر وتدريبه داخلياً وخارجياً لدى بنك الإسكان (المؤسسة الأم) وهو ما انعكس إيجابياً على تحسين الأداء والإنتاجية والربحية.

هذا وضمن سعي المصرف المتواصل نحو التطوير والتحديث المستمرين للارتقاء المتواصل في أدائه والنهوض بالمستوى الوظيفي في المصرف بما يُحقق الأهداف الاستراتيجية العامة للمؤسسة فقد أولت الإدارة العليا في المصرف العنصر البشري كل الإهتمام والرعاية للارتقاء بقدراته وإمكاناته الفنية والشخصية وفق أحدث أساليب التدريب وبما يهدف إلى توفير كوادر بشرية مؤهلة ومدربة على كل ما هو جديد في الساحة المصرفية ولديهم المهارات الكافية لتقديم الخدمات بجودة عالية تمكن المصرف من مواجهة المنافسة في الساحة المصرفية المحلية .

وإيماناً من المصرف بأن الإستثمار في التدريب مطلب ضروري لتطوير قدرات موظفيه وتنمية مهاراتهم بما يُمكنهم من القيام بأعمالهم بدرجة عالية من التقنية والاحتراف من جهة وبهدف بناء قيادات مستقبلية واعدة لإدارة المصرف لذلك فقد ركز المصرف بشكل واضح على تنمية وتطوير قدرات كوادره البشرية بمختلف مستوياتهم الإدارية وفي كافة قطاعات وإدارات وفروع المصرف الأمر الذي أضاف عمقاً استراتيجياً جديداً إلى موارد البنك وطاقاته البشرية ، حيث تم التركيز على أن تكون البرامج التدريبية المعدة سواء داخلياً أو خارجياً شاملة لكافة مجالات العمل المصرفي.

هذا وتفخر إدارة المصرف من أن العاملين لديها أصبحوا محط أنظار الجهات المصرفية الأخرى التي ترغب في استقطاب العديد منهم للعمل لديها بهدف الاستفادة من الخبرات التي اكتسبوها خلال عملهم في المصرف الدولي للتجارة والتمويل.

ميثاق التحكم المؤسسي :

في ضوء صدور قرار نظام الممارسات السليمة لإدارة الشركات عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تاريخ ٢٩/٦/٢٠٠٨ ، ودليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية الصادر عن مصرف سوريا المركزي . فقد سعت إدارة المصرف لتبني مبادئ التحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية ، إيماناً من إدارة المصرف بأن نظام الحوكمة الجيد يعتبر من الدعائم الأساسية لإنعاش أي مؤسسة واستمرار نجاحها على المدى الطويل ، وبما يحقق الأهداف الرئيسية التالية :

- المحافظة على إيداعات المودعين وزيادة ثقة العملاء بالمصرف .
- رفع كفاءة مجلس إدارة المصرف وتعزيز العمل الجماعي بحيث تكون الفائدة العظمى للمساهمين.
- تحقيق ثقة المواطنين .
- تعزيز العلاقة بين المساهمين ، ومجلس إدارة المصرف ، الإدارة العليا والجهات ذات العلاقة بالمصرف .

أولاً : الالتزام بالتحكم المؤسسي :

يؤمن مجلس إدارة المصرف بأهمية التحكم المؤسسي في وضع قاعدة لتطور المصرف في المستقبل وتحسين أدائه ، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين . وعليه قرر مجلس الإدارة تبني التحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية ، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) ، وإرشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك ، وتعليمات مصرف سورية المركزي ، وقانون الشركات وتعليمات هيئة الأوراق المالية . وقد تم إعداد واعتماد هذا الميثاق للتحكم المؤسسي لدى المصرف لتحديد قيم المصرف وتوجهاته الإستراتيجية في هذا المجال ، ويقوم المصرف بنشر هذا الميثاق ضمن الموقع الإلكتروني للمصرف .

ثانياً : عمل مجلس الإدارة :

- اعتماد الهيكل التنظيمي (المقترح من إدارة المصرف) والذي يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية .
- تشكيل اللجان المنتهية عن مجلس إدارة المصرف حسب حاجة المصرف وحسب التعليمات بهذا الخصوص وبأهداف محددة ، بحيث يتم تفويضها بصلاحياتها وتحديد مسؤولياتها من قبل المجلس ولمدة محددة ، وذلك وفق ميثاق (يتضمن مهام ومسؤوليات كل لجنة) ، وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل ويراعى مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس.
- التأكد من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وأنه يعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو المثل في الأعلى ، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل والتي تتضمن على تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية سواء بناءً على معلومات داخلية حصلوا عليها أو من خلال الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم ، وتلتزم إدارة المصرف بتعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء المجلس ، كما تقوم إدارة المصرف باستيفاء إقرارات من كافة الموظفين بما يفيد اطلاعهم والتزامهم بها .
- رسم الأهداف والخطط والاستراتيجيات والسياسات العامة للمصرف والمصادقة عليها بصورة واضحة ومحددة وبشكل دوري ، بالإضافة إلى ممارسة التوجيه والرقابة على الإدارة التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية ومساءلتها ، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لاسيما ميثاق التدقيق المتضمن توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق والتأكد من فعالية هذه الأنظمة .
- يقوم المجلس بالتأكد من مدى تقيد المصرف بالخطوة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ومن قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة انجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر المصرف قد تم إدارتها بشكل سليم .
- يتحمل مجلس إدارة المصرف مسؤوليات اتباع ممارسات حوكمة سليمة بما فيها سلامة المصرف وحماية مصالح المودعين والتأكد من التزام المصرف بكافة القوانين والأنظمة والمعايير الرقابية التابعة لها.
- دراسة الميزانية التقديرية واستراتيجية المصرف السنوية ، والسياسات الرئيسية لأنشطة المصرف مثل السياسة الائتمانية ، والسياسات الاستثمارية ، ولائحة شؤون الموظفين ، ودراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية ، ودراسة التوصيات المرفوعة من الإدارة التنفيذية بخصوص انشاء أو شراء عقار للمصرف ، ومناقشة بيانات القوائم المالية الختامية للمصرف ، لاتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- يتفهم المجلس البنية التشغيلية للمصرف ويضع الحدود الملزمة لحجم العمليات كما يقوم بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تضع سياسات لتحديد وإدارة كافة أنواع المخاطر أو الأنشطة والإفصاح عنها للمدققين والسلطة الرقابية وذلك لمساعدته حال ممارسة الأنشطة أو العمليات في بيئة تعيق الشفافية أو استخدام هياكل وبنى تعيق ذلك .



٦- تقوم لجنة التدقيق بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات الجهات الإشرافية ووفقاً لأفضل الممارسات وإرشادات لجنة بازل .

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

١- الإطلاع ومراجعة التقارير والبيانات المالية السنوية والدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة مع التركيز على ما يلي :

- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية ، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية .

- أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة .

- أي تغيير يطرأ على حسابات المصرف جراء عملية التدقيق أو اقتراحات مدقق الحسابات ، والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها .

٢- تقوم لجنة التدقيق بمتابعة مدى تقيد المصرف بالأنظمة والتعليمات والقوانين النافذة ، وتعليمات وقرارات مصرف سوريا المركزي ، ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي ، بما فيه الإطلاع على تقييم المدقق الخارجي لهذه الإجراءات .

٣- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة .

٤- تقييم فاعلية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي .

٥- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها .

٦- الإطلاع على نتائج تقارير وأعمال إدارة التدقيق الداخلي واعتماد خطط التدقيق التي تعدها ، بما فيه دراسة احتياجاتها من الموارد البشرية والمادية .

٧- متابعة نشاط إدارة التدقيق الداخلي .

٨- توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها .

٩- التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي .

١٠- مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح المدقق الخارجي والتأكد من استيفائه لشروط الهيئة وعدم وجود ما يؤثر على استقلالته ، وتقييم موضوعيته واستقلالته .

١١- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي .

١٢- مراجعة خطاب التعيين وقبوله .

١٣- بحث كل ما يتعلق بعمل المدقق الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومراجعة نتائج تقاريره وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية بالشكل الملائم وفي التوقيت المناسب ، وتقييم الإجراءات المتخذة لمعالجتها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .

١٤- الإطلاع على مراسلات المصرف مع المدقق الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها .

١٥- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينتج عن قيام المصرف بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة .

١٦- العمل على تشجيع التعاون بين أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العامة ودائرة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي ومفوضية الحكومة لدى المصارف .

١٧- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة المصرف أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها .

١٨- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للمصرف فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه .

١٩- مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة ، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية .

- هناك فصل ما بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي فصلاً كاملاً بموجب قرارات مجلس الإدارة .

- يتوافق تنظيم وتشكيل مجلس الإدارة في المصرف وأنشطته مع تعليمات التحكم المؤسسي ، بالإضافة إلى توافق دور رئيس مجلس الإدارة وكافة أعضاء المجلس مع تعليمات التحكم المؤسسي .

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	تاريخ التعيين في المجلس	الحصة في رأسمال المصرف	
			الجهة التي يمثلها	عدد الأسهم / نسبة الأسهم
الدكتور ميشيل مارتو	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٨	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	٢٥,٧٥٨,٢٠٦ سهم / ٤٩,٠٦٣%
الشيخ علي بن جاسم آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٨		
السيد يوسف النعمة	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٠		
السيد عمر زهير ملحس	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٥		
السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	٢٠١١	خزانة تقاعد المهندسين	١,١٧٣,١٨٠ سهم / ٢,٢٣٤%
السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٨	نفسه	٧٨,٧٥٠ سهم / ٠,١٥%
السيد جورج سركيس تفتنجي	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٩	نفسه	٧٨,٧٥٠ سهم / ٠,١٥%

ثالثاً : لجان مجلس الإدارة :

يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان إشرافية منبثقة عنه ، يقوم بتفويضها بالصلاحيات لمدة محددة للقيام بالمهام الموكلة إليها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة .

تحمل هذه اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة وذلك لا يعني مجلس إدارة المصرف من المسؤولية عن أعمال هذه اللجان ، بالإضافة إلى أنه يتم تدوين وتصنيف محاضر اجتماعات اللجان .

١- اللجنة التنفيذية :

- تشكل اللجنة الائتمانية بقرار من المجلس ، ويرأسها رئيس مجلس الإدارة . وتجتمع اللجنة دورياً وبعد أدنى أربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة وتكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الإدارة . وتؤخذ قرارات اللجنة بأغلبية الأعضاء ، ويتم عرض جميع القرارات المتخذة على مجلس الإدارة للمصادقة عليها .

- تكون صلاحيات اللجنة الائتمانية للمواضيع والمبالغ التي تزيد عن الصلاحيات المفوضة لرئيس المجلس والإدارة التنفيذية والتي تقع ضمن صلاحياتها ، وتدرس اللجنة ما يزيد عن صلاحياتها في مجالات اختصاصها وترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها .

٢- لجنة التدقيق :

أهداف اللجنة :

مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة ، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية .

- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

١- تتكون لجنة التدقيق من ٢ أعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين ، ويدعى لاجتماعات اللجنة مدير إدارة التدقيق الداخلي بصفته (أمين سر اللجنة) .

٢- إن غالبية الأعضاء مستقلين كما لا تضم رئيس مجلس الإدارة

٤- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي والداخلي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل على ذلك .

٥- تحوي اللجنة على أعضاء من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية ، ولها الحق في الاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك .

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت :**أ- أهداف اللجنة :**

مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل وتقييم أداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين . وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف واستراتيجيته .

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

١- تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء غير تنفيذيين ، على الأقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء .

٢- غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين .

٣- رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين .

٤- تتجنب تعارض المصالح لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به .

٥- تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي .

ج- صلاحيات ومهام اللجنة :

١- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم لتعيينه من العضو لأعمال المجلس ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية .

٢- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي والغاء العضوية ، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ، أخذاً بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم (وتقوم اللجنة بهذه المهمة قبل إرسال إشعار أو تقديم طلب الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف حسب الحالة) .

٣- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل ، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتقيد عملياته .

٤- تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم .

٥- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر من خلال برامج تصمم لهذا الغرض لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب .

٦- تحديد شروط ومعايير تعيين المدراء التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال .

٧- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته .

٨- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة .

٩- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويزات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم ويصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة ، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويزات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة .

١٠- الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسات منح المكافآت والرواتب بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم .

٤- لجنة الحوكمة :**أ- أهداف اللجنة :**

وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة .

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

- تتكون لجنة الحوكمة من أعضاء غير تنفيذيين ، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة ، يشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين ، وأن يترأسها رئيس مجلس الإدارة .

ج- صلاحيات ومهام اللجنة :

تتولى لجنة الحوكمة:

١- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة .

٢- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل .

٣- تزويد مجلس الإدارة ، سنوياً على الأقل ، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة .

٤- تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل .

٥- لجنة إدارة المخاطر :**أهداف اللجنة :**

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

تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

تتكون اللجنة من ٣ أعضاء على الأقل ، على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد .

يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين .

تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ٣ أشهر) على الأقل في السنة وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة .

ج- صلاحيات ومهام اللجنة :

١- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والاستراتيجيات .

٢- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر .

٣- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة .

٤- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر .

٥- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر .

٦- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوط المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها .

٧- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية .

٨- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها .

رابعاً : الشفافية والإفصاح (Transparency & Disclosure) :

- يؤمن مجلس إدارة المصرف بأن الشفافية عنصر أساسي لتحكم مؤسسي فعال ، وبأن الإفصاح الملائم يعزز التحكم المؤسسي ويعزز قدرة المشرفين لمزيد من الفعالية في مراقبة سلامة وضع المصرف . ويطبق المصرف جميع تعليمات الإفصاح المطلوبة .

- يتبع المصرف أفضل الممارسات الدولية (معايير المحاسبة والإبلاغ المالي المتعلقة بالإفصاح للقوائم المالية) في مجال التقارير المالية والإفصاح والشفافية المحلية والدولية ، وتقوم الإدارة العليا للمصرف برفع تقارير حول التطورات إلى مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأن تطبيق أفضل ممارسات الإفصاح لدى المصرف .

- يدرك المصرف واجبه في تزويد المعلومات المناسبة حول نشاطاته إلى المساهمين ، والمودعين ، ونظرائه في السوق المالي ، والسلطات الرقابية على المصارف والجمهور بشكل عام ، ويقوم بالإفصاح عن هذه المعلومات واتاحتها لجميع الأطراف ذوي العلاقة بما يتوافق مع القوانين .

- يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية البيانات المالية للمصرف ومحتويات التقرير السنوي من حيث دقتها وتكاملها ، ويلتزم المصرف بالمحافظة على قنوات المعلومات مع المساهمين والمستثمرين والنظراء في السوق المالي وكذلك من خلال التقرير السنوي والتقارير الربعية التي توفر معلومات مالية ، حول مركز المصرف وأوضاعه المالية خلال السنة .

- تم إعادة هيكلة تشكيل اللجان المنتهية عن مجلس الإدارة في مطلع عام ٢٠١٢ بما يتوافق مع تعليمات التحكم المؤسسي الصادرة عن السلطات الرقابية في الجمهورية العربية السورية.

خامساً : إدارات الرقابة والضبط الداخلي في المصرف :

١- التدقيق الداخلي :

- يدرك المصرف أن وجود ادارة تدقيق داخلي فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والاطار العام لادارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة . حيث تسعى ادارة التدقيق الى تزويد الادارة ولجنة التدقيق بتأكيد معقول حول تطبيق السياسات والاجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها - تتبع ادارة التدقيق الداخلي وظيفيا الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة لتعزيز استقلاليتها .

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمهامها من خلال ميثاق التدقيق المعتمد من قبل لجنة التدقيق والذي يحدد مهامها ومسؤولياتها وصلاحياتها ، وفقاً للمعايير العالمية .

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإعداد خطة التدقيق السنوية لكافة مراكز العمل في المصرف بحيث تستند الخطة في تحديد أولويات التدقيق إلى مستويات التعرض إلى المخاطر لمراكز العمل (Risk Based Plan) وبحيث ترتفع درجة الاهتمام بتدقيق أي مركز عمل في حال ارتفاع مستوى مخاطره وتشمل الخطة كافة مراكز العمل في المصرف ويعد بناءً عليها خطة المصادر البشرية اللازمة لتنفيذها تمهيداً لإعداد الميزانية التقديرية لإدارة التدقيق التي تشمل كافة المصادر البشرية والمادية اللازمة لأداء مهام التدقيق ، وبحيث يتم إقرار هذه الخطة من قبل لجنة التدقيق .

- لضمان تمتع المدققين الداخليين بالموضوعية لا يتم تكليفهم بأعمال تنفيذية ، ويتم الإبلاغ عن أي تعارض محتمل في المصالح إلى لجنة التدقيق - يتم مناقشة تقارير التدقيق الداخلي مع الإدارات ومراكز العمل التي يتم التدقيق عليها ، ويسمح للتدقيق الداخلي بإعداد تقارير دون تدخل أو تأثير من أطراف أخرى .

- تقوم إدارة التدقيق بالتنسيق مع المدقق الخارجي عند قيامه بفحص مدى كفاية نظام الضبط الداخلي للمصرف .

٢- مراقبة الامتثال / «الالتزام» (Compliance) :

إن مراقبة الامتثال لدى المصرف هي وظيفة مستقلة هدفها التأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وترقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الالتزام في المصرف ، حيث تعنى هذه الوظيفة بما يلي:

- وضع الاليات اللازمة لضمان التوافق مع جميع القوانين والتشريعات التي تحكم عمل المصرف.

- أما فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال تعمل الوظيفة كحلقة اتصال مع مصرف سوريا المركزي وهيئة مكافحة غسل الأموال ، وتقوم بوضع السياسات والاجراءات اللازمة ، وتصميم سياسات التعرف على العملاء ، ومراقبة الحركات ، والتحقق في حالات الاشتباه ورفع التقارير اللازمة إلى الجهات الرقابية .

٣- إدارة المخاطر (Risk Management Department) :

تشمل مهام ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي:

١- تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة، والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر، وتوفير المعلومات حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر لدى المصرف للإدارة العليا ومجلس الإدارة، وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات العامة للمصرف وتقاريره.

٢- إعداد تقارير مستويات التعرض المختلفة ومراقبة تركيزات المحافظ للتأكد أنها ضمن السقوف الممنوحة وتزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر للمصرف.

٣- التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر، والدراسة المستمرة لوضع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلامي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.

٤- يتم المساهمة في إدارة المخاطر في المصرف من خلال شبكة من اللجان المفوضة مثل (لجنة سياسات الائتمان، ولجنة الموجودات والمطلوبات/ALCO).

سادساً: التدقيق الخارجي :

يتم تعزيز فعالية وظيفة التدقيق الخارجي من خلال :

١- ضمان توافق المدقق الخارجي مع المعايير والإرشادات المهنية .

٢- التأكد من أن المدقق الخارجي يدرك جيداً واجباته تجاه المصرف في بذل العناية المهنية اللازمة .

٣- الدوران المنتظم للمدقق الخارجي ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية .

سابعاً: بيئة نظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Environment):

تم بناء نظام الرقابة والضبط الداخلي للمصرف استناداً إلى الإطار العام لنظام الرقابة الداخلية المعد من قبل لجنة المؤسسات الداعمة (COSO). ويتم مراجعة نظام الرقابة والضبط الداخلي في المصرف مرة واحدة سنوياً على الأقل من قبل التدقيق الداخلي.

يقوم مجلس الإدارة بالاعتماد على اطار عام للرقابة والضبط الداخلي يتمتع بمواصفات تمكن مجلس الإدارة من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من اجراءات حيالها، حيث يشتمل نظام الضبط الداخلي للمصرف على الميزانية التقديرية السنوية التي تعدها وتقرها الإدارة، مع إجراء تحليل شهري للأداء الفعلي مقارنة بالمتوقع بما فيه التقارير المالية التي ترفع الى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري مع نشر البيانات المالية بشكل دوري وفقاً لما تحدده السلطات الرقابية، بالإضافة إلى إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال إلى المساهمين سنوياً، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم سنوياً، وتوثيق أنظمة المعلومات، وأدلة سياسات واجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لإطلاع جميع الموظفين.

(١) لائحة أخلاقيات العمل (Code of Conduct/Ethics):

- اعتمد المصرف لائحة سلوك أخلاقي تم تعميمها على كافة الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة، وإتاحتها لهم من خلال الموقع الإلكتروني الداخلي للمصرف، ويتم توقيع كل موظف في المصرف على اقرار خطي في بداية كل سنة ماليه بأنه قام بالاطلاع على اللائحة وأية تعديلات عليها وبموافقته على ما ورد فيها .

- هذا وقد أشارت لائحة أخلاقيات العمل لدى المصرف الى المواضيع الرئيسية التالية:

(المحظورات السلوكية، الواجبات، الجزاءات، الإبلاغ عن المخالفات، تعارض المصالح، الهدايا والخصومات، العلاقات مع الموردين، توظيف الاقارب، سرية المعلومات والاتصالات، المنافسة والاحتكار، التوافق مع القوانين والتشريعات والسياسات المنظمة للعمل).

(٢) الإقراض أو تعاملات المصرف مع (أعضاء مجلس الإدارة، الموظفين، المساهمين، الأطراف ذوي العلاقة) :

تتوافق سياسات المصرف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع القوانين السارية والتشريعات الصادرة عن المصرف المركزي ويشمل ذلك ما يلي:

- الإقراض لموظفي المصرف بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

- العمليات الأخرى خلاف عمليات الإقراض التي تتم مع الأطراف ذات علاقة تتم حسب السياسة المعتمدة لدى المصرف وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة المصرف بالدرجة الأولى.

- يتم إجراء مراجعة دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء وقروض الموظفين والقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات المصرف الداخلية.

- يتم التعامل مع كبار عملاء المصرف في مجال منح القروض والتسهيلات وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة من مجلس الإدارة، وتخضع ميزانيات العملاء لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين.

- خلال عملية الموافقة على منح الائتمان يتم تقييم نوعية التحكم المؤسسي للعملاء من كبار الشركات، بحيث يأخذ بعين الاعتبار عند تقييم عملائه مدى جودة الحاكمية المؤسسية لديهم.

(٣) خط الاتصال المباشر (Hot Line/Whistle Blowing):

- تم وضع ترتيبات داخلية يتمكن من خلالها الموظفين الإبلاغ بصورة سرية عن أية شكوك حول أية مخالفات محتملة، تمكن من التحقيق في هذه الشكوك ومتابعتها بصورة مستقلة، وذلك من خلال خط الاتصال المباشر (Hot Line/Whistle Blowing) المدار من قبل مدير التدقيق الداخلي ويتم الإشراف على هذه الترتيبات بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي.

ثامناً: المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم:

- يتكون مساهموا المصرف من مجموعة من المؤسسات الرسمية والمالية والأفراد العاديين، ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة على أساس من المساواة التامة، إضافة الى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم المسجلة في الاجتماع.

- يتخذ المصرف خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة، حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للمصرف على عناوينهم البريدية، ودعوة لاجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها. أما الأرباح فانها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

- يقوم أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والإجابة على أسئلة المساهمين واستفساراتهم، كما يحضر ممثلوا مدقق الحسابات الخارجي اجتماع الهيئة العامة للإجابة على أي سؤال حول نتائج عملية التدقيق وتقريرهم. ويتم تعيين مدققوا الحسابات الخارجيين بالاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة. وكذلك يقوم أعضاء مجلس الإدارة بتقديم أنفسهم للانتخاب او إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة.

إقرارات مجلس الإدارة.....

الإقرار الأول:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية المصرف بأداء فعال خلال السنة المالية المقبلة.

الإقرار الثاني:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في المصرف.

الإقرار الثالث:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٢.

رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٣.....

انطلاقاً من المتغيرات التي تحيط ببيئة العمل والظروف الاقتصادية والأمنية الراهنة وتحسباً لأية مخاطر غير متوقعة فقد تبني المصرف في أواخر عام ٢٠١٢ استراتيجية للعام القادم ركزت على تدعيم المركز المالي وتقوية الاحتياطيات وحقوق الملكية وفيما يلي أبرز المحاور التي تضمنتها الخطة المستقبلية للعام القادم:

- ١- الاستعداد لمواجهة كافة أنواع المخاطر المتوقعة ولاسيما الائتمانية منها عن طريق تعزيز المخصصات اللازمة لمواجهة الديون غير المنتجة التي قد تطرأ وتحسين جودة الأصول ومتانتها والعمل على تخفيض الديون غير العاملة.
- ٢- تدعيم القدرة المالية وتأمين السيولة الكافية بنسب تفوق الحدود الدنيا المقررة من قبل الجهات الرقابية لمواجهة كافة التزامات المصرف.
- ٣- افتتاح فرع ابورمانه ومكاتب للإدارة العامة.
- ٤- استكمال مشروع موقع التوافرية العالية والموقع الرديف وزيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لتعزيز امكانات الانظمة المستخدمة لدى المصرف.
- ٥- الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للمصرف من خلال الاحتفاظ بأفضل الكوادر واستقطاب الكفاءات المتميزة ، جنباً إلى جنب مع برامج التدريب والتطوير المستمرين بالإضافة إلى تطبيق خطط الإحلال الوظيفي.
- ٦- الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والحاكمة المؤسسية.
- ٧- تحسين رضا العملاء باعتباره أحد أهم القيم الجوهرية للمصرف، وهدفاً استراتيجياً يتصدر قائمة الأهداف الاستراتيجية.

السيد حبيب يارد/ مدير الإدارة المالية: حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة ودبلوم دراسات عليا في محاسبة التكاليف بالإضافة إلى شهادة محاسب قانوني ويمتلك خبرة في مجال المحاسبة وإدارة الأعمال والتحليل المالي لمدة تزيد عن عشر سنوات.

السيد عدنان ادعيس/ مدير التدقيق والتنظيم الداخلي: حاصل على شهادة الماجستير في الإدارة المالية، عمل في كافة مجالات التدقيق والتنظيم إضافة إلى الإدارة الدولية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل ويمتلك خبرات عملية لمدة تزيد عن ٢١ سنة في أعمال التدقيق الداخلي.

السيدة هتون الحمصي/ مديرة مراقبة الامتثال: حاصلة على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة دمشق عملت لمدة سبع سنوات في مجال مكافحة غسل الأموال وضبط الامتثال والتوافق مع الجهات الرقابية.

السيد طارق النذيب / مدير إدارة الأنظمة: حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة المعلوماتية من جامعة دمشق ويمتلك خبرة حوالي خمس سنوات في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الشبكات والبرمجة.

أسماء الأطراف ذات العلاقة و كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل المصرف وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم (كبار المساهمين %٥ فأكثر)

الاسم	عدد الأسهم في بداية عام ٢٠١٢	النسبة من رأس المال	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٢	النسبة من رأس المال
السادة بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٢٤,٥٢٢,٦٢٥	%٤٩,٠٦٣	٢٥,٧٥٨,٢٠٦	%٤٩,٠٦٣
السادة خزائن تقاعد المهندسين (عضو مجلس إدارة)	١,١١٧,٣١٥	%٢,٢٢٤	١,١٧٣,١٨٠	%٢,٢٣٤
السيد نادر حداد (عضو مجلس إدارة)	٧٥,٠٠٠	%٠,١٥	٧٨,٧٥٠	%٠,١٥
السيد جورج سركيس تفنكجي (عضو مجلس إدارة)	٧٥,٠٠٠	%٠,١٥	٧٨,٧٥٠	%٠,١٥
السيد فادي الجليلاتي (مدير تنفيذي)	٢٥	%٠,٠٠٠٥	٢٦	%٠,٠٠٠٥
السيد أيهم مناع (مدير تنفيذي)	١,٤٣٨	%٠,٠٠٢٩	٣,٨٨٥	%٠,٠٠٧٤
السيد حبيب يارد (مدير تنفيذي)	-	-	٥٢	%٠,٠٠٠١

أنشطة المصرف الرئيسية وأماكنها الجغرافية وعدد الموظفين:

يقدم المصرف الدولي للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الموجهة إلى قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات في سورية من خلال شبكة فروع منتشرة في مختلف أنحاء القطر، والجدول التالي يوضح أماكنها الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
الإدارة عامة	١٧٢	حوش بلاس	٣	الزبداني	٥
الحجاز	٢١	دوما	٤	تجارة	٧
الداما روز	٩	حسكة	٦	دير الزور	٤
حلب فيصل	٩	مشروع دمر	٧	حلب شيخ نجار	٣
حمص	١٠	حلب جميلية	١٠	محددة	٥
طرطوس	١٢	حريقة	٧	فردوس	٦
الباكستان	١٥	جرمانا	٨	مساكن برزة	٧
اللاذقية	١٢	مزة	٥	المجموع	٣٩٨
درعا	٧	السويداء	٩		
حمه	١١	قصاع	٥		
حلب شيراتون	٤	قامشلي	٦		
مخيم اليرموك	٣	حلب شهبأ مول	٦		

حجم الاستثمار الرأسمالي:

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به ١٠ مليارات والمدفوع ٥,٢٥٠ مليارات ليرة سورية.

الشركات التابعة:

شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية: شركة محدودة المسؤولية غايتها ممارسة أنشطة الوساطة لحسابها ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية /دون التعهد بالتغطية/ حيث يبلغ رأسمالها المدفوع مائة مليون ليرة سورية يسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل فيه بنسبة %٨٥ كما يساهم بنك الإسكان للتجارة والتمويل/الأردن بنسبة %٥ ويساهم السيد محمد نجيب العساف بنسبة %١٠.

هذا وقد بدأت الشركة أعمالها في مطلع عام ٢٠١٠.

وقد حققت الشركة في نهاية عام ٢٠١٢ خسارة بمقدار ١٢,٠٦٥ ليرة سورية، مقابل صافي ربح في نهاية عام ٢٠١١ بمبلغ ٢,٢١٢,٥٢٨ ليرة سورية، كما بلغ مجموع موجودات الشركة في نهاية عام ٢٠١٢ بقيمة ١٠١,٥٦٠,٩٤٦ ليرة سورية.

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

السيد سلطان الزعبي /الرئيس التنفيذي: خبرة مصرفية تزيد عن ٢٧ عاماً، تخرج من الجامعة الأردنية وشارك في العديد من الدورات في أوروبا وأمريكا وحصل على شهادات متخصصة من العديد من المعاهد العربية والأجنبية، عمل كعضو مجلس إدارة للعديد من الشركات، ترأس وشارك في العديد من اللجان المصرفية. إضافة إلى كونه يشغل وظيفة عضو هيئة المديرين في شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية التابعة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل.

السيد أيهم مناع /مدير قطاع الائتمان: حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال ويمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن ثمان سنوات.

السيد أحمد عليوات /مدير مجموعة الأعمال المصرفية لقطاع الشركات وخدمات الأفراد: حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة ويمتلك خبرة مصرفية في الأردن وسورية تزيد عن ٢٠ سنة.

السيد فادي الجليلاتي/ مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية: حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة دمشق، يمتلك خبرة عملية في مجال الموارد البشرية والشؤون الإدارية تجاوزت تسع سنوات وخبرة في مجال المحاسبة لمدة ثلاث سنوات، حيث شارك في العديد من الدورات التدريبية المتخصصة في مجال تخطيط وتنمية إدارة الموارد البشرية وفي مجال قطاع الأوراق المالية ومكوناته والتحليل المالي إضافة لكونه يشغل وظيفة عضو هيئة المديرين في شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية التابعة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل.

القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يتمتع المصرف أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل المصرف على براءات اختراع أو حقوق امتياز.
- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدراته التنافسية، ويطبق المصرف معايير الجودة الدولية.
- يتعرض المصرف بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم ٣٤ الوارد في البيانات المالية لعام ٢٠١٢.
- لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف.
- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين عن المصرف / ٤,٤٠٤,٠٥٤ / ليرة سورية وعن الشركة التابعة للمصرف / ٣١٦,٣٧٥ / ليرة سورية.
- المزايا والمكافآت والأجور والرواتب والأتعاب والنفقات التي حصل عليها كل من رئيس وأعضاء وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال السنة المالية لعام ٢٠١٢ : كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٢ (المعاملات مع أطراف ذات العلاقة) الوارد في القوائم المالية ٢٠١٢.
- لم يتم دفع أي تبرعات أو منح خلال عام ٢٠١٢.
- العقود والارتباطات والمشاريع التي عقدها مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة وأقاربهم: كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٢ (المعاملات مع أطراف ذات العلاقة) الواردة في القوائم المالية لعام ٢٠١٢ ، حيث قام المصرف بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، وإن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .
- يتبوأ المصرف مرتبة جيدة على صعيد الأرباح بين المصارف الخاصة ويملك حصة سوقية كبيرة على صعيد محفظة التسهيلات الائتمانية واجمالي الموجودات وانشطة تمويل التجارة الدولية.
- يلتزم المصرف بتطبيق معايير الجودة الشاملة من خلال اعتماد سياسات وإجراءات يتقيد بها جميع العاملين و بما يؤدي إلى تقديم خدمة مميزة لكافة العملاء بجودة عالية ، ويتم التأكد من الإلتزام بها بواسطة إدارة التدقيق الداخلي.



خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountantsجمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير منقلي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2012 والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتكاليف النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية منقلي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إيداع الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد منقلي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم منقلي الحسابات للمخاطر بأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إيداع رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومقارنة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإيداع رأينا.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2012 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

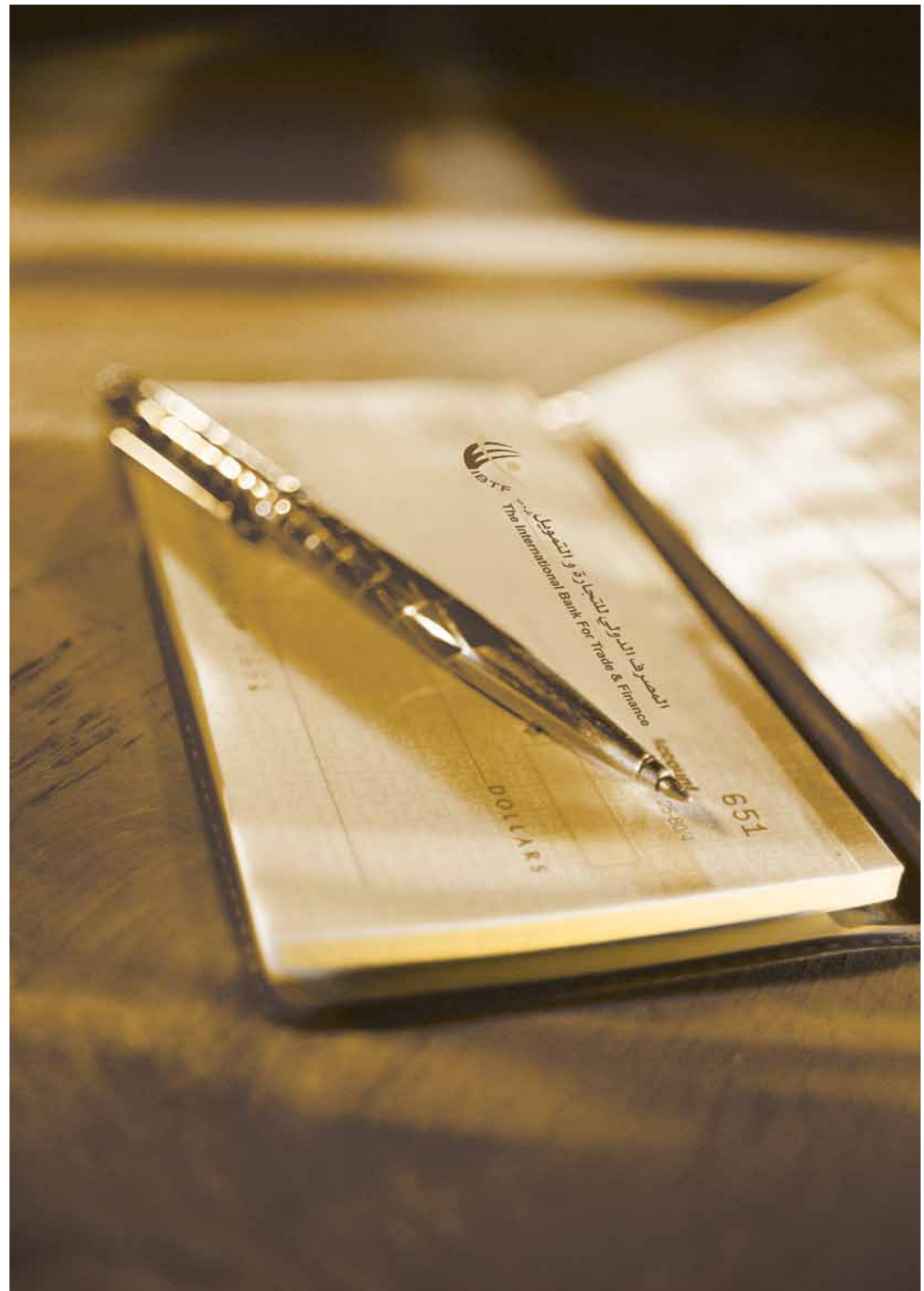
تقرير حول المتطلبات القانونية
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة ببيانات وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عماد القارعة صدر للتحصيرية ومشاركوه وإرنست ويونغ سورية
عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
16 نيسان 2013
دمشق - جمهورية العربية السورية

اسم شركة حصريّة ومشاركوه و إرنست ويونغ سورية رقم الترخيص / ٣ / ش /

رقم ١٤٦٨

المحدودة المسؤولية



بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.			
٣,٢٢٢,٢٣٠,١٨٨	٣,٥٠٤,٩٠٤,٧٤٧	٢٢	الفوائد الدائنة
(١,٦٦٣,١٧٧,٩٥٧)	(١,٩٠٧,٥٥٥,٤٨٦)	٢٣	الفوائد المدينة
١,٥٥٩,٥٥٢,٢٣١	١,٥٩٧,٣٤٩,٢٦١		صافي الدخل من الفوائد
٥٦٧,٢٥٣,٣٢٠	٣٠٦,٠٩١,١٤٢		العمولات والرسوم الدائنة
(١,٤٦١,٣٤٤)	(١,٨٢٦,٤٥٢)		العمولات والرسوم المدينة
٥٦٥,٧٩١,٩٧٦	٣٠٤,٢٦٤,٦٩٠	٢٤	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢,١٢٤,٨٤٤,٢٠٧	١,٩٠١,٦١٣,٩٥١		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
٨٦,٠٣٥,٤٥٠	(٨٩,٥٩٣,٨٣٩)		صافي (الخسائر) الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الاجنبية
٣٦٥,٩٣٠,٧٨٦	٩٤٦,٠١٨,٩٢٣		ارباح تقييم مركز القطع البنوي
(٣٢,٢٠٠)	١٩,١٨٠	٢٥	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤٠,٣١٩,٦٥١	٢٧,٥٥٢,٦٠٠	٢٦	ايرادات تشغيلية اخرى
٢,٦١٧,٠٩٧,٨٩٤	٢,٧٨٥,٦١٠,٨١٥		اجمالي الدخل التشغيلي
المصاريف			
(٤٥٦,١٥٦,٣٣٤)	(٥١٣,٤٥٨,٨٥٠)	٢٧	نفقات الموظفين
(١,٠٧,١١٢,٣٩٣)	(١,٠٤,٦٧٦,٨٧٧)	٩	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٨,٣٠٥,٢٢٥)	(٧,٧١٩,٥٢٣)	١٠	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٤٠٣,٩٩١,٤٧٠)	(١,٢٢٣,١٢١,٠٣٠)	٢٨	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(٥٦٩,٦٣٩)	(٩,٢٤٦,٣٨٢)	١٦	مخصصات متنوعة
(٣١٣,٤٠٥,٥٢٦)	(٢٥٤,٥٧٨,١٩٥)	٢٩	مصاريف تشغيلية اخرى
(١,٢٨٩,٥٤٠,٥٨٧)	(٢,١١٢,٨٠٠,٨٥٧)		اجمالي المصاريف التشغيلية
١,٣٢٧,٥٥٧,٣٠٧	٦٧٢,٨٠٩,٩٥٨		الربح قبل الضريبة
(٣١٨,٥٣٩,٩٠٨)	(١١,٠٥٧,١٠٧)	١٧	ضريبة الدخل
١,٠٠٩,٠١٧,٣٩٩	٦٦١,٧٥٢,٨٥١		صافي ربح السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
١,٠٠٩,٠١٧,٣٩٩	٦٦١,٧٥٢,٨٥١		الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:			
١,٠٠٨,٦٤٧,٧٩٠	٦٦١,٧٥٤,٦٦١		مساهمي المصرف
٣٦٩,٦٠٩	(١,٨١٠)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١,٠٠٩,٠١٧,٣٩٩	٦٦١,٧٥٢,٨٥١		
١٩,٢١	١٢,٦٠	٣٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.			
١٢,٢٣٠,٣٨٦,٨٩٧	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	٤	أرصدة لدى المصارف
٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	٥	إيداعات لدى المصارف
٨٨,٢٥٠	١٠٧,٤٣٠	٦	موجودات مالية للمتاجرة
٢٩,٠٠٨,٧٥٨,٧١٤	٢٢,٩٦٢,٧٢١,١٠٤	٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٢٠٢,٠٣٩,٩٩٢	٢,١٤٧,٥٠٤,٣٩١	٩	موجودات ثابتة
١١,٦٠٠,٧٧٧	٦,٩٣٥,٠٩٠	١٠	موجودات غير ملموسة
٢,٨٨٠,٦١٩	٣,٨٧١,٦٣١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣١,٦٨١,٩٤٥	١٨٦,٠٧٦,٣٨٩	١١	موجودات اخرى
٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	١٢	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٤٦٦,٧٧٠,١٢٦	٥٧,٢١٨,٧٨٣,٩٦٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٥,١٠٠,٧٣٨,٤٠٢	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	١٣	ودائع بنوك
٤١,١٥٥,٦٢٣,٧٦٣	٣٨,٧٠٧,٦٨٦,٠٦٩	١٤	ودائع عملاء
٥,٤٩٥,٥٧٤,٢٨٤	٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	١٥	تأمينات نقدية
٦,١٤٨,٤٢٠	١٢,٠٠٣,١٠١	١٦	مخصصات متنوعة
٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	٩,٢٥٤,٠٢٠	١٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٥٢,٣٠٣,١٦٥	١,٢٢٤,٩٥٣,٧٤٣	١٨	مطلوبات اخرى
٥٣,٦٣٨,٤٥٥,٨٠٩	٤٨,٧٢٩,٩١٨,٣١٧		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي المصرف			
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٩	علاوة اصدار رأس المال
٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٢٠	احتياطي قانوني
٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٢٠	احتياطي خاص
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	٢٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١١٩,٨٥٩,٥٦٧	١,٠٦٥,٨٧٨,٤٩٠	٢١	الأرباح المدورة غير المحققة
١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	٧٨٧,٢١١,٢٧٩	٢١	الأرباح المدورة المحققة
٧,٨١٣,٨٠٧,٣٤٣	٨,٤٧٤,٣٨٣,٢١٠		
١٤,٥٠٦,٩٧٤	١٤,٤٨٢,٤٣٥		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٧,٨٢٨,٣١٤,٣١٧	٨,٤٨٨,٨٦٥,٦٤٥		مجموع حقوق الملكية
٦١,٤٦٦,٧٧٠,١٢٦	٥٧,٢١٨,٧٨٣,٩٦٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي



رئيس مجلس الإدارة

الدكتور ميشيل مارتو



بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحدة

مجموعة حقوق الملكية	مجموعة حقوق الأقلية (المرتبطون)	مجموعة حقوق مساهمي المصارف	أرباح محققة	الأرباح المجموعه المحققة	ربح السنة	احتياطي عملات الرهن	احتياطي خاص	احتياطي مالي	علاوة اصدار رأس المال	رأس المال المحتل بنه والدمج	إجمالي	
											٢٠١٢	٢٠١١
٧,٨٧٨,٣١٤,٣١٧	١٤,٥٠٦,٩٧٤	٧,٨١٣,٨٠٧,٣٤٣	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١١٩,٥٥٩,٥٦٧	-	١٧,٩٦٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٧٨,٣١٤,٣١٧	١٤,٥٠٦,٩٧٤
٦١١,٧٥٢,٨٥١	(١,٨١٠)	٦١١,٧٥٤,٦٦١	-	-	٦١١,٧٥٤,٦٦١	-	-	-	-	٦١١,٧٥٤,٦٦١	٦١١,٧٥٢,٨٥١	(١,٨١٠)
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
(١٥١,٥٢٣)	(٢٢,٧٢٩)	(١٢٨,٧٩٤)	(١٢٨,٧٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	(١٥١,٥٢٣)	(٢٢,٧٢٩)
٨,٤٨٨,٨٦٥,٦٤٥	١٤,٤٨٢,٤٣٥	٨,٤٧٤,٣٨٣,٦١٠	٧٨٧,٢١١,٢٧٩	١,٠٦٥,٨٧٨,٤٩٠	-	١٧,٩٦٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٨٨,٨٦٥,٦٤٥	١٤,٤٨٢,٤٣٥
٧,٢١٩,٢٤٦,٩١٨	١٤,١٣٧,٣٦٥	٧,٣٠٥,١٥٩,٥٥٣	١,٤٥٠,٣٢٣,٧٨٨	(٣٦٤,٢٤٩,٣٧٧)	-	١٠,٦٠٠,٨١٨,٤	٤٣٩,١٨٩,٢٧٩	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢١٩,٢٤٦,٩١٨	١٤,١٣٧,٣٦٥
-	-	-	(١٨,١٧٨,١٥٨)	١,٨١٧,٨١٥,٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٢١٩,٢٤٦,٩١٨	١٤,١٣٧,٣٦٥	٧,٣٠٥,١٥٩,٥٥٣	١,٤٣٢,١٤٥,٦٣٠	(٤٤٦,٠٧١,٢١٩)	-	١٠,٦٠٠,٨١٨,٤	٤٣٩,١٨٩,٢٧٩	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢١٩,٢٤٦,٩١٨	١٤,١٣٧,٣٦٥
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥١,٤٣٩,٤٩١)	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
١,٠٠٩,١٧٧,٣٦٩	٣٢٩,٦٠٩	١,٠٠٨,٦٤٧,٩٧٠	-	-	١,٠٠٨,٦٤٧,٩٧٠	٢٤,٩٥٦,٩١٧	٩٢,١٢٥,٦٩١	-	-	-	١,٠٠٩,١٧٧,٣٦٩	٣٢٩,٦٠٩
-	-	-	٣٦٥,٩٣٠,٧٨٦	(٧٥١,٤٣٩,٤٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٨١٣,٨٠٧,٣٤٣	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	٧,٨١٣,٨٠٧,٣٤٣	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحدة

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	إيضاح	
	٢٠١٢	٢٠١١
ربح السنة قبل الضريبة	٦٧٢,٨٠٩,٩٥٨	١,٣٢٧,٥٥٧,٣٠٧
تعديلات لبنود غير نقدية	٩	١٠٧,١١٢,٣٩٣
الاستهلاكات	١٠	٨,٣٠٥,٢٢٥
الاطفاءات	٢٨	٦٨٦,٤٣٢
خسائر استبعادات اصول ثابتة	١٦	٤٠٣,٩٩١,٤٧٠
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	٦	٥٦٩,٦٣٩
مخصصات متنوعة	-	٣٠,٣١٤
إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة	-	(٤٤,٣٦٢,٥٠٠)
تعديلات في الأرباح المدورة	-	(١٥١,٥٢٣)
تغيرات أسعار الصرف غير المحققة	-	١,٨٠٣,٨٩٠,٢٨٠
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,٠٤٤,٢٢٢,٩٦٢	٣,٥٩٩,٥٣٨,٨٦٠
النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي	٣,٨٢٩,٤٦٤	٧,٧١٨,٨٦٥,٢٣٥
النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر	٤,٢٣١,٧١١,٠٤٦	-
الزيادة في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب)	(٢١١,٨٩٩,٠٠٠)	٢٣٧,١٢٨
النقص في الموجودات المالية للمتاجرة	-	٣,٦٧٠,٣٣٢,٧٩٩
النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٨١٩,٥٢٤,٨٧٩	٢٨٦,٩٦٢,٥٣٥
النقص في موجودات اخرى	١٣٧,٣٣٦,٢٥٩	(٧٢٠,٠٩٩,٩٣٢)
الزيادة (النقص) في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر	٨٣٥,٤٩٣,٧٧٤	١,٣١٨,١٥٦,٢٠٠
(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية	(٢,٩٢٢,٩٧٧,٠٧٠)	(١٨,١٢٥,٢٤٥,٤٢٢)
النقص في ودائع العملاء	(٢,٤٤٧,٩٣٧,٦٩٤)	(٢٤٨,٣٢٩,٤٥٣)
النقص في مطلوبات اخرى	(٣٢٢,٠٥٩,٨٣٢)	(٦٩٥,٦٩١,٧٧٠)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	٦,١٦٧,٢٤٤,٧٨٨	(٣٢٣,٠٣١,٧١٠)
ضريبة الدخل المدفوعة	١٧	(٥,٨٤٤,٦٥٢,٢١١)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٣٢٢,٥٩٢,٥٧٧)	(١,٠١٨,٧٢٣,٤٨٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	٩	١٠
شراء موجودات ثابتة	(٧٧,٨٦١,١٧١)	(٦٧,٥٧١,٤٥٥)
متحصلات بيع موجودات ثابتة	٩٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-
شراء موجودات غير ملموسة	(٣,٠٥٣,٨٣٦)	(٣,٧١٢,٨٣٥)
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	١٧٣,٥٨٤,٩٩٣	(٧١,٢٢٤,٢٩٠)
الأنشطة التمويلية	٣١	١٩
رسم طابع زيادة رأس المال	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
أرباح مدفوعة	(٥,٢٨٩,٥٩٠)	(٥٠٥,٤٠٧,٩٩٥)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٦,٣٣٩,٥٩٠)	(٥٠٥,٤٠٧,٩٩٥)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٦,٠١١,٨٩٧,٦١٤	(١,٥٩٥,٣٥٥,٧٦٥)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)	(١١٥,٩٢٨,٧٩٤)	(٤٧,٤٤٣,٦٤٥)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٣,٦٣٤,٨٤١,٥٦٣	١٥,٢٧٧,٦٤٠,٩٧٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٩,٥٣٠,٨١٠,٣٨٣	١٣,٦٣٤,٨٤١,٥٦٣
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد	٣,٦٥٣,٠٩٣,٦٢٨	٣,٣٨٩,٩٥٠,٥٥٤
فوائد مقبوضة	١,٨٧٨,٦١٧,٩٠٣	١,٦٠٧,٢٣١,٧٩٤
فوائد مدفوعة	-	-
معاملات غير نقدية	١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
محول من الأرباح المدورة إلى رأس المال	-	-

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

١- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١- معلومات عن المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٢ بموجب القرار رقم ٢٢١/ح بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٢٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما جرت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع أحكام الفقرة ٢ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

- يمتلك بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأس مال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحمه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحمدة.

- مع العلم بأنه تم اغلاق الفروع التالية للبنك مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب شهباء مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، اليرموك، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم (١) بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٣.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢,١ - أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.

- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المركز المالي.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تم تأسيس شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية خلال عام ٢٠١٠، وبلغت نسبة ملكية المصرف ٨٥٪ من أسهم الشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية العائدة للمصرف، باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم توحيد الشركة التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمصرف سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركة التابعة المشتراة خلال الفترة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ الشراء.

يتم حذف جميع الأرصدة والعمليات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تمثل حقوق الاقلية (الحصة غير المسيطرة) جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة، مباشرة أو بطريقة غير مباشرة، من قبل المجموعة وهي مدرجة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي المصرف في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢- التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) المعدلة التالية:

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧ «إيضاحات الأدوات المالية»: الإفصاحات (تعديلات)

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧ الصادرة في ٧ تشرين الأول ٢٠١٠. تتطلب التعديلات تحسينات على الإفصاحات بالنسبة للأصول المالية المحولة والتي تم الغاء الاعتراف بها بالكامل والأصول المالية المحولة ولم يتم الغاء الاعتراف بها بالكامل. وغير المخفضة بالكامل. نافذ التطبيق اعتباراً من ١ تموز ٢٠١١.

التعديلات الأخرى الناتجة عن تحسينات معايير التقارير المالية الدولية بالنسبة للمعايير التالية ليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو بيان المركز المالي الموحد أو أداء المجموعة:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ " ضرائب الدخل " (تعديل) - الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المعنية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تعديل) - زيادة التضخم وإزالة التواريخ الثابتة عند تبني المعايير للمرة الأولى.

٢,٣- معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ الإفصاحات - " تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية " - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ حيث تتطلب هذه التعديلات من المجموعة بأن تفصح معلومات عن حقوقها من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة. نافذ التطبيق اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ - " الأدوات المالية: التصنيف والقياس " (المعدل) نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وفق التعديل الصادر في كانون الأول ٢٠١١، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ - " البيانات المالية الموحدة " نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٢. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ - " الإرتباطات المشتركة " نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٢. سيؤدي تطبيقه إلى تغيير طريقة اعتماد الإرتباطات المشتركة بناءً على تعريف مبدأ السيطرة كما ورد في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ - " الإفصاح عن التداخلات مع منشآت أخرى " نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٢ تجميع الإفصاحات المتعلقة بمعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٧ المتعلق بالبيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢١ المتعلق بالاستثمارات في الشركات المشتركة ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ المتعلق بالاستثمار في الشركات الحليفة بالإضافة لبعض الإفصاحات الجديدة.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - " قياس القيمة العادلة " نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٢، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء المجموعة.

- معيار المحاسبة الدولية رقم ١ - " عرض البيانات المالية " - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٢.

- معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧ - " البيانات المالية غير الموحدة " (كما تم تعديله في ٢٠١١) نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

- معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٨ - " الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة " (كما تم تعديله في ٢٠١١) نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣- معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٢ - " تقاص الأصول المالية والإلتزامات المالية " - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٢ نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

- التحسينات السنوية الصادرة في أيار ٢٠١٢:

إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.
 - معيار المحاسبة الدولية رقم ١ - عرض البيانات المالية.
 - معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - الممتلكات والمعدات.
 - معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٢ - عرض الأدوات المالية.
 - معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٤ - البيانات المالية المرحلية.
- إن هذه التحسينات نافذة التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

إن تطبيق المعايير والتفسيرات والتحسينات الملائمة للمجموعة في المستقبل قد ينشأ عنه بعض الإفصاحات الإضافية أو التغيير في تصنيفات بعض بنود البيانات المالية. لا تتوقع إدارة المجموعة أن يكون لذلك تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء المجموعة.

٢,٤- أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاح عن الإلتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر بيان الدخل الشامل الموحد.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة خلال السنة وهي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى مقدرة المجموعة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤ - أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل دوري وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الشامل الموحد بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالإجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

٢,٥ - أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الشامل الموحد.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

- تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

- الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

إن تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها يعتمد على الغرض من اقتنائها وخصائصها. يتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها - إلا في حالة الأدوات المالية غير المحددة لتتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد - تكاليف الاقتناء المرتبطة بشكل مباشر بها وتكاليف الإصدار مثل العمولات المدفوعة للوسطاء.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

- الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الشامل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصرف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

- الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار كمجموعة واحدة ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. حيث يتضمن هذا التصنيف أدوات الملكية وأدوات الدين والمراكز القصيرة للأدوات المالية والأدوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل أساسي بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المدى القريب.

يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة أو المدفوعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند الفائدة الدائنة.

- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والاتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الاطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الشامل الموحد في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند "مصرف خسائر إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق".

- موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الإضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إضمحلال هذه القروض والسلف في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن "مصرف خسائر إستثمارات مالية" وفي حساب مخصص الإضمحلال ضمن بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالإعتبار أي علاوات وخصومات من الإقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الشامل الموحد.

بالنسبة للقروض والسلف التي هي جزء من علاقة التحوط بفعالية، فإن أي مكسب أو خسارة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة يتم إثباتها مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم تعديل القيم المدرجة للقروض والسلف التي يتم تحوطها بفعالية لأي تغييرات في القيمة العادلة إلى حد التغييرات في القيم العادلة التي تم التحوط لها.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**- الأصول المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي.
- إما قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري إلا أنها نقلت بالسيطرة على الأصل.
- إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل بشكل جوهري ولكنها احتفظت بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنها تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول في حدود المشاركة المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمجموعة هو مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة الذي قد يطلب من المجموعة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

- الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كريح أو خسارة في بيان الدخل الشامل الموحد.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**٢,٥ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****القيمة العادلة**

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، و فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/ أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية

- إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان متشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بها أو خبرة كافية، فإنها تعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين معها للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة المجموعة السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

- الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند مصروف خسارة استثمارات مالية، كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل الشامل الموحد.

- الديون المجدولة

قد تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديدات وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض. عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

- الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

- الديون المشطوبة

يتم اعدام الديون من خلال حساب المخصص المكون عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وإن كامل الضمانات قد تم تسييلها أو تم نقلها للمصرف.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

- المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

- الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

- العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الإرتباطات لتقديم قروض التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

- توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

- صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

- الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإقرار الأولي، يتم قياس التزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل الموحد وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند «مخصص الخسائر الإئتمانية» في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم الإقرار بالقسط المحصل في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند «العمولات والرسوم الدائنة» من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

- النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع المصارف التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

يتم إظهار أو اثبات الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم احتساب الإستهلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

المباني وتحسينات البناء	من ٥ إلى ٢٠ سنة
المفروشات والتجهيزات والسيارات	من ٥ إلى ١٠ سنوات

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم إستهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن

استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل الموحد بند مصاريف أخرى.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً، وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة. يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	٣ سنوات
الفروع	٥ سنوات

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

تدرج جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الموجودات. إن المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسلم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تسجل الإلتزامات التي من المحتمل أن تطلأ نتيجة لنشاطات المجموعة الإعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي الموحد، وتتضمن هذه الحسابات إلتزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات، قبولات وإعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الإلتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

ب- ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق الملكية في حقوق الملكية وليس في بيان الدخل الشامل الموحد.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ب- ضريبة دخل مؤجلة (تتمة)

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح بإستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد ويتم الإعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كإلتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٣- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١١	٢٠١٢	
		ل.س
٣,٣٣٥,٧٦٠,١٢٢	٣,١٣٨,٥١٧,٣٢١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٦,٨٥٨,٧٤٩,٢٣٨	٦,٩٦٨,٤٩٣,٠٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٣٥,٨٧٧,٥٣٧	٢,٠٣٢,٠٤٨,٠٧٣	احتياطي نقدي إلزامي
١٢,٢٣٠,٣٨٦,٨٩٧	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	المجموع

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢,٠٣٢,٠٤٨,٠٧٣ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٢٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ مقابل مبلغ ٢,٠٣٥,٨٧٧,٥٣٧ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

٧- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
الشركات الكبرى		
٧,٠٤٣,٦١٥,٦٣٣	٥,٠٩١,٧٦٨,٣٤٣	حسابات جارية مدينة
٦,٥٦٨,٤٩٤,٥٠١	١٢,٢١١,٥٨١,٩٦٢	صافي قروض و سلف
٤,٠٦١,١٥٧,٦١٥	٣,١٢٧,٤٨١,٧٨٥	سندات محسومة
١٤,٣٤٩,٦٥١	٩,٨٩٠,٥٦٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٧,٦٨٧,٦١٧,٤٠٠	٢٠,٤٤٠,٧٢٢,٦٥٠	المجموع
الشركات المتوسطة		
٣,٢١٥,٦٤٧,٩٥٢	١,٠٨٢,٦٥١,٥٢٠	حسابات جارية مدينة
٣,٧٥٦,٥٠١,٧١٤	١,٦١١,٩٤٠,٠٢٣	صافي قروض و سلف
٢,٨٩١,٤٦١,٢٨٠	٦١٠,١٠٦,٤٤٤	سندات محسومة
٤٠٦,٧٩٧,٥٤٤	٥,٩٥٥,٩٣٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٠,٢٧٠,٤٠٨,٤٩٠	٣,٣١٠,٦٥٣,٩٢١	المجموع
الأفراد		
١,٠٢٨,٤٠٨,٧٦٩	٧٧٠,٢٢٢,٩٨٣	صافي قروض و سلف
٥٥١,٣٥٤,٢٩٩	٣١٢,٢٤٤,٢٤٠	سندات محسومة *
١٩,٥٣٣	٢٩,٤٦٤,٦٢٧	حسابات دائنة صدفه مدينة
٣,٨٥٩,٤١٣	٢,٣٠٥,٧٠٧	بطاقات الائتمان
١,٥٨٣,٦٤٢,٠١٤	١,١١٤,٢٣٧,٥٥٧	
٢٩,٥٤١,٦٦٧,٩٠٤	٢٤,٨٦٥,٦١٤,١٢٨	المجموع
(١٤١,٧٧٥,١٨٢)	(١,١١٣,١١٠,٠٨١)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(٣١٢,٨٢٠,٠٠٠)	(٥٦٧,٨٩٦,٥٠٤)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(٧٨,٣١٤,٠٠٨)	(٢٢١,٨٨٦,٤٣٩)	ينزل : فوائده معلقة (محفظة)
٢٩,٠٠٨,٧٥٨,٧١٤	٢٢,٩٦٢,٧٢١,١٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٨٢,٧٦٩,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٩٨٠,٠٦١,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٤- أرصدة لدى المصارف

٢٠١٢	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧٣,٣٧٦,٣٥٠	٢,٩٤١,٢٥٨,٦٠٤	٣,١١٤,٦٣٤,٩٥٤
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ اشهر أو اقل	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	١١,٣٧٩,٣٣٣,٤٨٠	١١,٨٨٨,٩٩٤,٤٣٩
المجموع	٦٨٣,٠٣٧,٣٠٩	١٤,٣٢٠,٥٩٢,٠٨٤	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣
٢٠١١	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٢,٧٠١,٣٨١	٢,١٩٣,٧٢٦,٠٥٢	٢,٢٥٦,٤٢٧,٤٣٣
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ اشهر أو اقل	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٨٤,٦٤٣,١٧٢	٦,٢٨٤,٦٤٣,١٧٢
المجموع	٥٦٢,٧٠١,٣٨١	٧,٩٧٨,٣٦٩,٢٢٤	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢١٥,٨٧٨,٢٩٦ ليرة سورية مقابل ١٠٢,٢٠٩,٨٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائده مبلغ ١٧٣,٣٧٦,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٩٢٦,٢٦٨,١٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٥- إيداعات لدى المصارف

٢٠١٢	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيل اكثر من ٣ اشهر)	٢,٦٣٣,١٥٥,٢٨٩	١,٤٥٦,٨١٢,٥٠٧	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦
	٢,٦٣٣,١٥٥,٢٨٩	١,٤٥٦,٨١٢,٥٠٧	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦
٢٠١١	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيل اكثر من ٣ اشهر)	٦,٠٧٥,٥١٥,٠٥٩	٢,٢٤٦,١٦٣,٧٨٣	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢
	٦,٠٧٥,٥١٥,٠٥٩	٢,٢٤٦,١٦٣,٧٨٣	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢

٦- موجودات مالية للمتاجرة

٢٠١٢	٢٠١١	
ل.س		
١٠٧,٤٣٠	٨٨,٢٥٠	اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

بلغت أرباح إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة ١٨٠,١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل خسائر إعادة تقييم ٣٠,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٧- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢٨٥,٢٨٨,٥٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,١٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، مقابل ٤٣١,٠٥٢,٣٦٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٤,٤٤٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٤٦,٦٩٣,٠٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٤,٤٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١١٧,٠٤٤,١١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٤٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وبلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٧٩٨,١٢٩,٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مقابل ٣٥٢,٨٣٦,٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ ١,٥٧٣,٧٥٤ ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة مقابل ٤,٩٦٥,٤٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- لم يكن هناك تسهيلات ائتمانية ممنوحة بكفالة الحكومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢٠١١.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ل.س	ل.س	ل.س	
٤٥٤,٥٩٥,١٨٢	١٦,٤٣٤,٢٥٣	٤٣٨,١٦٠,٩٢٩	في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١,٢٢٦,٥١٢,٧٣١	١٩,٦٣٦,٣٢٢	١,٢٠٦,٨٧٦,٤٠٩	التغيير خلال السنة
(١٠١,٣٢٨)	-	(١٠١,٣٢٨)	الاستخدامات خلال السنة
١,٦٨١,٠٠٦,٥٨٥	٣٦,٠٧٠,٥٧٥	١,٦٤٤,٩٣٦,٠١٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١٤١,٧٧٥,١٨٢	٥,١١٧,٤٤٣	١٣٦,٦٥٧,٧٤٩	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
٣١٢,٨٢٠,٠٠٠	١١,٣١٦,٨٢٠	٣٠١,٥٠٣,١٨٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال السنة
			الإضافات
١,١٧٠,٦٩٤,٠١٢	٣٦,٥٤٧,٣٠٣	١,١٣٤,١٤٦,٧٠٩	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
١,٠٧٢,١٠٦,٠٧٢	١٨,٤٨٤,٩٧٠	١,٠٥٣,٦٢١,١٠٢	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(١٩٩,٢٥٧,٧٨٥)	(١٨,٠٤٢,٢١٨)	(١٨١,٢١٥,٥٦٧)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(٨١٧,٠٢٩,٥٦٨)	(١٧,٣٥٣,٧٣٣)	(٧٩٩,٦٧٥,٨٣٥)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(١٠١,٣٢٨)	-	(١٠١,٣٢٨)	الديون المشطوبة
			في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,١١٣,١١٠,٠٨١	٢٣,٦٢٢,٥١٨	١,٠٨٩,٤٨٧,٥٦٣	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
٥٦٧,٨٩٦,٥٠٤	١٢,٤٤٨,٠٥٧	٥٥٥,٤٤٨,٤٤٧	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
١,٦٨١,٠٠٦,٥٨٥	٣٦,٠٧٠,٥٧٥	١,٦٤٤,٩٣٦,٠١٠	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

٧- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ل.س	ل.س	ل.س	
٥٦,٣٩٣,٨٨٣	٢,٧٦١,٩٠٣	٥٣,٦٣١,٩٨٠	في ١ كانون الثاني 2011
٣٩٩,١٠٢,٤٧٧	١٣,٦٧٢,٣٥٠	٣٨٥,٤٣٠,١٢٧	التغيير خلال السنة
(٩٠١,١٧٨)	-	(٩٠١,١٧٨)	الاستخدامات خلال السنة
٤٥٤,٥٩٥,١٨٢	١٦,٤٣٤,٢٥٣	٤٣٨,١٦٠,٩٢٩	في ٣١ كانون الأول 2011
			في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٤٠,٣٩٣,٨٨٣	١,١٦١,٩٠٣	٣٩,٢٣١,٩٨٠	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٤,٤٠٠,٠٠٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال السنة
			الإضافات
١١٨,٣٦٠,٨٨٢	٤,٩٢٠,٢٥٦	١١٣,٤٤٠,٦٢٦	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
٣٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧١٦,٨٢٠	٣١٢,٢٨٣,١٨٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(١٦,٠٧٨,٤٠٥)	(٩٦٤,٧٢٦)	(١٥,١١٣,٦٧٩)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(٢٥,١٨٠,٠٠٠)	-	(٢٥,١٨٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(٩٠١,١٧٨)	-	(٩٠١,١٧٨)	الديون المشطوبة
			في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٤١,٧٧٥,١٨٢	٥,١١٧,٤٣٣	١٣٦,٦٥٧,٧٤٩	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
٣١٢,٨٢٠,٠٠٠	١١,٣١٦,٨٢٠	٣٠١,٥٠٣,١٨٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
٤٥٤,٥٩٥,١٨٢	١٦,٤٣٤,٢٥٣	٤٣٨,١٦٠,٩٢٩	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتهت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٧٨٥,٢٥٧,١٩٩ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٤٠٥,٠٧٨,١٦ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ بمبلغ ٤٣١,٥٦٩,٤٤ ليرة سورية.

- بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل ٨٢٧,٧٠٩,٣٨٥ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س	ل.س	
٢٠,٨٠٥,٧٩٧	٧٨,٣١٤,٠٠٨	الرصيد في ١ كانون الثاني
٧١,٢١٥,٧١١	١٨٤,٢٠٦,٣٨٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل
(١٣,٥٨٧,٤٤٧)	(٤٠,٦٣٣,٩٥٧)	الفوائد المحولة للايرادات
		ينزل
(١٢٠,٠٥٣)	-	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٧٨,٣١٤,٠٠٨	٢٢١,٨٨٦,٤٣٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول

مشاريع تحت التنفيذ					
١٧٢,٨٨٩,٤٤٨	-	-	-	١٧٢,٨٨٩,٤٤٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٥٧,١٠٨,٩٩٧	-	-	-	٥٧,١٠٨,٩٩٧	الإضافات
٢٢٩,٩٩٨,٤٤٥	-	-	-	٢٢٩,٩٩٨,٤٤٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
صافي القيمة الدفترية					
٢,١٤٧,٥٠٤,٣٩١	٦١,١٠٣,٦٦٩	١٨٤,٢٩٦,١٧٤	٦,٥٢٧,٤٨٦	١,٨٩٥,٥٧٧,٠٦٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
التكلفة					
٢,٢٥٧,٨٧٨,٨٤٥	١٥٣,٤١٤,١٠٣	٣٧١,٤١٣,٩٤٨	١٧,٢٧٧,٥٠٠	١,٧١٥,٧٧٣,٢٩٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٦٥,٤٤٣,١٣٨	٩,٤٩٤,٧٤٤	٤٦,٦٣٧,٢٣٤	٩١٥,٠٠٠	٨,٣٩٦,١٦٠	الإضافات
(١,٢٤٤,٨٢٧)	(٤٢٥,٣٥١)	(٨١٦,٩٢٦)	(٢,٥٥٠)	-	الاستيعادات
٧٢,٦٦٦,١٥٨	١,٧٦٢,٠٩٦	٢,٩٧٠,٨٤٩	-	٦٧,٩٣٣,٢١٣	التحويلات
٢,٣٩٤,٧٤٣,٣١٤	١٦٤,٢٤٥,٥٩٢	٤٢٠,٢٠٥,١٠٥	١٨,١٨٩,٩٥٠	١,٧٩٢,١٠٢,٦٦٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الإستهلاك المتراكم					
٢٥٨,٩٧٨,٧٧٢	٤٨,٧٧٩,٥٦٤	١٣٨,٨٠٢,٠١٨	٧,٣٩١,٠٠٥	٦٤,٠٠٦,١٨٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١٠٧,١١٢,٣٩٣	٢١,٧١٥,٠٦٥	٤٩,١٧٤,٤٥٩	٣,٥٦١,٧٨٤	٣٢,٦٦١,٠٨٥	إستهلاك السنة
(٤٩٨,٣٩٥)	-	(٤٩٤,٧٣٧)	-	(٣,٦٥٨)	الاستيعادات
-	(٤٥,٧٠١)	٥٥,٨٧٦	-	(١٠,١٧٥)	تحويلات
٣٦٥,٥٩٢,٧٧٠	٧٠,٤٤٨,٩٢٨	١٨٧,٥٣٧,٦١٦	١٠,٩٥٢,٧٨٩	٩٦,٦٥٣,٤٣٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
مشاريع تحت التنفيذ					
٢٤٣,٤٢٧,٢٨٩	-	-	-	٢٤٣,٤٢٧,٢٨٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٢,١٢٨,٣١٧	-	-	-	٢,١٢٨,٣١٧	الإضافات
(٧٢,٦٦٦,١٥٨)	-	-	-	(٧٢,٦٦٦,١٥٨)	تحويلات
١٧٢,٨٨٩,٤٤٨	-	-	-	١٧٢,٨٨٩,٤٤٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية					
٢,٢٠٢,٠٣٩,٩٩٢	٩٣,٧٩٦,٦٦٤	٢٣٢,٦٦٧,٤٨٩	٧,٢٣٧,١٦١	١,٨٦٨,٣٣٨,٦٧٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٨- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
		شهادات إيداع من مصرف خارجي (تستحق في ١٦ آذار ٢٠١٢)
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	
تحليل السندات:		
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	المجموع

٩- موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كما يلي

المباني وتحسينات البناء	من ٥ إلى ٢٠ سنة
المفروشات و التجهيزات والسيارات	من ٥ إلى ١٠ سنوات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

المجموع	تحسينات مباني	المفروشات والتجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	
ل.س					
التكلفة					
٢,٣٩٤,٧٤٣,٣١٤	١٦٤,٢٤٥,٥٩٢	٤٢٠,٢٠٥,١٠٥	١٨,١٨٩,٩٥٠	١,٧٩٢,١٠٢,٦٦٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٢٠,٧٥٢,١٧٤	١,١٩٧,٩٤٠	١٣,٩٦٥,٦٦١	٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٨,٥٧٣	الإضافات
(٤٧,٤٨٦,٥٣٨)	(٢٠,٨٢٢,١٤١)	(٢٥,٧٦٤,٣٩٧)	(٩٠٠,٠٠٠)	-	إستيعادات
٢,٣٦٨,٠٠٨,٩٥٠	١٤٤,٦٢١,٣٩١	٤٠٨,٤٠٦,٣٦٩	١٩,٥٣٩,٩٥٠	١,٧٩٥,٤٤١,٢٤٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الإستهلاك المتراكم					
٣٦٥,٥٩٢,٧٧٠	٧٠,٤٤٨,٩٢٨	١٨٧,٥٣٧,٦١٦	١٠,٩٥٢,٧٨٩	٩٦,٦٥٣,٤٣٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١٠٤,٦٧٦,٨٧٧	٢١,٥٦٩,٦٨٥	٤٧,٩٠٦,٠٣٠	٢,٠٥٩,٦٧٥	٣٣,١٤١,٤٨٧	إستهلاك السنة
(١٩,٧٦٦,٦٤٣)	(٨,٤٣٣,١٩٢)	(١١,٣٣٣,٤٥١)	-	-	إستيعادات
-	(٦٧,٦٩٩)	-	-	٦٧,٦٩٩	تحويلات
٤٥٠,٥٠٣,٠٠٤	٨٣,٥١٧,٧٢٢	٢٢٤,١١٠,١٩٥	١٣,٠١٢,٤٦٤	١٢٩,٨٦٢,٦٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١١- موجودات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية		
فوائد وايرادات برسم القبض:		
١٨٣,٣١٠,٥٨١	٤٤,٤٨٥,٤٢٥	مصارف
١٩,٨٥٣,١٥٨	١٣,٩١٥,٦٥٣	قروض وتسليفات
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
٣,٤٢٦,٢٢٠	-	
٢٠٦,٥٨٩,٩٥٩	٥٨,٤٠١,٠٧٨	
٢٥,٣٥٧,٨٣٥	٤١,٥٨٩,٣١٤	مصاري ف مدفوعة مقدما
عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(*)		
١٧,٤٦٥,٦٨٢	١٧,٤٦٥,٦٨٢	
٧,١٥٧,٧٠٨	٤,٥٩٣,٢٠٩	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٨١٦,٢٨٥	٥,٢٤١,٢٠٠	حسابات مؤقتة مدينة
٥	٣,٨٥٥	حسابات وسيطة برسم القبض
٦,٢٤٢,٥٣٨	٥,٨٢٧,٠٠٠	تأمينات مستردة
٥٨,٩٢٦,٧٤٠	٥١,٦٨٩,٣٣٥	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٦٣٦,٤٨١	١,٢٦٤,١٨٦	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٢١٩,٤١٥	١,٥٣٠	شيكات تقاص
٨,٢٦٩,٢٩٧	-	سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
٣٣١,٦٨١,٩٤٥	١٨٦,٠٧٦,٣٨٩	

(*) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام ٢٠١١ قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاء لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية ١٧,٤٦٥,٦٨٢ ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

١٠- موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر	٣ سنوات
الفروغ	٥ سنوات

المجموع	الفروغ	برامج الكمبيوتر	
ل.س			
التكلفة			
١٠٤,٩٩٦,٤٠٧	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٤,٢٥٩,٣٢٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣,٠٥٣,٨٣٦	-	٣,٠٥٣,٨٣٦	الإضافات
١٠٨,٠٥٠,٢٤٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٧,٣١٣,١٦٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الإطفاء المتراكم			
٩٣,٣٩٥,٦٣٠	٥٣,١٧٩,٣٢٣	٤٠,٢١٦,٣٠٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٧,٧١٩,٥٢٣	٥,٦٠٧,٧٦٣	٢,١١١,٧٦٠	إطفاء السنة
١٠١,١١٥,١٥٣	٥٨,٧٨٧,٠٨٦	٤٢,٣٢٨,٠٦٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
صافي القيمة الدفترية			
٦,٩٣٥,٠٩٠	١,٩٤٩,٩٩٤	٤,٩٨٥,٠٩٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
التكلفة			
١٠١,٢٨٣,٥٧٢	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٠,٥٤٦,٤٩٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٣,٧١٢,٨٣٥	-	٣,٧١٢,٨٣٥	الإضافات
١٠٤,٩٩٦,٤٠٧	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٤,٢٥٩,٣٢٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الإطفاء المتراكم			
٨٥,٠٩٠,٤٠٥	٤٧,٦٧٧,٨٧٦	٣٧,٤١٢,٥٢٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٨,٣٠٥,٢٢٥	٥,٥٠١,٤٤٧	٢,٨٠٣,٧٧٨	إطفاء السنة
٩٣,٣٩٥,٦٣٠	٥٣,١٧٩,٣٢٣	٤٠,٢١٦,٣٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية			
١١,٦٠٠,٧٧٧	٧,٥٥٧,٧٥٧	٤,٠٤٣,٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١٤- ودائع العملاء

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
الشركات الكبرى		
٤,١٧١,٧٨٨,٥٥٨	٤,٥٥٧,٣٢١,٥١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩٢,٤٨٣,١٠٦	١٩١,٤٦١,٤٦٢	ودائع توفير
١٢,٨٩٠,٤٠٣,٨٧٧	١٣,٢٥٤,٥٦٧,٩٩٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الشركات الصغيرة و المتوسطة		
٢,٤٣٠,٨٨٣,٣٠٤	٢,٠٧٧,٢٣٢,٧٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٧,١٨٢,٥٦٦	٢٠٩,٨٦٢,٣٣٢	ودائع توفير
٩٥٨,١٢٥,٨٦٦	٣٨٤,٣٢٩,٣٧٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الأفراد(التجزئة)		
٤,٣٢٠,١٥٧,٤٣٦	٥,٥٩٩,٢٧١,١٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٣٢٢,١٤٩,٢٢١	٥,٠٣١,٥٦٤,٣٥٧	ودائع توفير
١٠,٥٤٢,٤٤٩,٨٢٩	٧,٤٠٢,٠٧٥,١٤٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤١,١٥٥,٦٢٣,٧٦٣	٣٨,٧٠٧,٦٨٦,٠٦٩	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٢٣٦,٣٩٩,٨١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٤٧٦,٤٧٦,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,١٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٦٦,٥٩٣,٣٠٨,١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٩٢١,٩٣١,٤٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٩٩٢,٦٣٩,٢١٥ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٨٠٢,٠٨٧,٦٣٨ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت الودائع الجامدة ٦١٢,٨٦٨,٣٥٢ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٩٢٣,٩٥٦,١٣٣ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١.

١٢- الوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة (١٩) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص ان تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. وقد تم إضافة مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س على رصيد الوديعة نتيجة زيادة الرأسمال خلال ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.

يتكون هذا البند مما يلي

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
٢٤٠,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	أرصدة باليرة سورية
٢٩٧,٩٤٩,٨٣٥	٤١٣,٨٧٨,٦٢٩	أرصدة بالدولار أميركي
٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	

١٣- ودائع بنوك

٢٠١٢	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
٧٨,٨٣٢,٩١٦	٢٣٣,١١٤,٨٩٧	٣١١,٩٤٧,٨١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣٩٢,٣١٧,٣٢٦	٣,٤٩٩,١٥٩,٠٣١	٥,٨٩١,٤٧٦,٣٥٧	ودائع لأجل
٢,٤٧١,١٥٠,٢٤٢	٣,٧٣٢,٢٧٣,٩٢٨	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	
٢٠١١	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
٤٦٣,٤٦٨,٨٩٣	٦٨٧,٢٢٨,١٩٤	١,١٥٠,٦٩٧,٠٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٣٤,٣٦٥,٣٨٤	٢,٥١٥,٦٧٥,٩٣١	٣,٩٥٠,٠٤١,٣١٥	ودائع لأجل
١,٨٩٧,٨٣٤,٢٧٧	٣,٢٠٢,٩٠٤,١٢٥	٥,١٠٠,٧٣٨,٤٠٢	

ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد فيما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.		
٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	٦,٦٨٥,٧٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٥,٣٦٢,٣٤٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٨,٢٦٩,٢٩٧)	-	سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
(١,٢٥٨,٥٧٠)	(٩٩١,٠١٢)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣١٨,٥٣٩,٩٠٨	١١,٠٥٧,١٠٧	

تم تكليف المصرف بمبلغ ٥,٣٦٢,٣٤٥ ليرة سورية نتيجة لتدقيق أعمال المصرف عن عام ٢٠٠٥. حيث تم سداد المبلغ بالكامل للإستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية. وتم إصدار التكليف المؤقت عن أعمال عام ٢٠٠٦، في حين مازالت باقي الاعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.		
١,٦٢٢,٠٤٩	٢,٨٨٠,٦١٩	الرصيد في ١ كانون الثاني
١,٢٥٨,٥٧٠	٩٩١,٠١٢	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
٢,٨٨٠,٦١٩	٣,٨٧١,٦٣١	الرصيد في ٣١ كانون الأول

الموجودات الضريبية المؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة التابعة والتي سوف تستخدم لإطفاء أرباح ضريبية مستقبلية وفقاً للقوانين الضريبية للجمهورية العربية السورية.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.		
١,٣٢٧,٥٥٧,٣٠٧	٦٧٢,٨٠٩,٩٥٨	الربح قبل الضريبة
-	١,٠٠٣,٠٧٧	خسائر شركة تابعة
٥,٥٠١,٤٤٧	٥,٦٠٧,٧٦٣	إطفاء الفروع
٣٢,٣٦١,٠٨٥	٣٢,٧٤١,٤٨٧	استهلاك المباني
٥٦٩,٦٣٩	٢٠,٤٦٣,١٧٩	مؤونة تغيير أسعار الصرف
٣٢٤,١٥٨,٣٣٧	٢٥٥,٠٧٦,٥٠٤	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على أساس المحفظة
-	٤٩٥,٤٧٣	ضرائب مدفوعة عن الغير
-	٧٠,٠٠٠	غرامات الدوائر المالية
٣٦٢,٥٩٠,٥٠٨	٣١٥,٤٥٧,٤٨٣	
ينزل:		
(٣٦٥,٩٣٠,٧٨٦)	٩٤٦,٠١٨,٩٢٣	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	١١,٢١٦,٧٩٧	استخدامات مؤونة تغيير أسعار الصرف
(١٠,٧٤٠,٤٣٦)	٣,٢٣٨,٦٢٥	إيرادات خضعت للضريبة في الاعوام السابقة
(١,٢٠٥,٤٩١)	-	أرباح شركة تابعة
-	١,٠٥٠,٠٠٠	رسم طابع زيادة رأس المال
(٣٧٧,٨٧٦,٧١٣)	٩٦١,٥٢٤,٣٤٥	
١,٣١٢,٢٧١,١٠٢	٢٦,٧٤٣,٠٩٦	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	٦,٦٨٥,٧٧٤	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

١٥- تأمينات نقدية

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.		
٣,٧٥٤,١٣٨,٤٩٨	١,٩٨٢,٩٤٤,٢٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٧٤٠,٦٧٧,٧٨٦	٥٨٨,٣٩٢,٩٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٧٥٨,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
٥,٤٩٥,٥٧٤,٢٨٤	٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	

١٦- مخصصات متنوعة

الرصيد في ٣١ كانون الأول	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في ١ كانون الثاني	
ل.س.					
٢٠١٢					
١,٥٧٣,٧٥٤	(٤,٩٠٥,٤٥٥)	-	١,٥١٣,٧٥٤	٤,٩٦٥,٤٥٥	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
١٠,٤٢٩,٣٤٧	-	(١١,٢١٦,٧٩٧)	٢٠,٤٦٣,١٧٩	١,١٨٢,٩٦٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١٢,٠٠٣,١٠١	(٤,٩٠٥,٤٥٥)	(١١,٢١٦,٧٩٧)	٢١,٩٧٦,٩٣٣	٦,١٤٨,٤٢٠	
٢٠١١					
٤,٩٦٥,٤٥٥	-	-	٤,٨٨٨,٩٩٣	٧٦,٤٦٢	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
١,١٨٢,٩٦٥	(٤,٩٠٢,٤٧٠)	-	٥,٤٧٢,١٠٩	٦١٣,٣٢٦	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٦,١٤٨,٤٢٠	(٤,٩٠٢,٤٧٠)	-	١٠,٣٦١,١٠٢	٦٨٩,٧٨٨	

١٧- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.		
٣٢٣,٠٣١,٧١٠	٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	٥,٣٦٢,٣٤٥	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
(٣٢٣,٠٣١,٧١٠)	(٣٢٢,٥٩٢,٥٧٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٨,٢٦٩,٢٩٧)	تسوية سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	٦,٦٨٥,٧٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	٩,٢٥٤,٧٧٤	الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٨- مطلوبات أخرى

٢٠١٢	٢٠١١	ل.س
٣٥٦,٢٠٠,١١٠	٣٢٨,٠٦٥,٥٣٤	ودائع العملاء
١٨,١٨٣,٧١٧	١٧,١٨٨,٧٩٦	تأمينات نقدية
٤٥٨,٢٧٨	٦٥٠,١٩٢	ودائع مصارف
٣٧٤,٨٤٢,١٠٥	٣٤٥,٩٠٤,٥٢٢	ايرادات مقبوضة مقدما
٦٣٠,٢٥٢	٢,١٨٠,١٣٥	أرصدة متبادلة بين الفروع
١٤,٩١٩,٤٥٠	٢٦,٩٠٢,٩٠٠	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
٣٩,٨٤٢,٠١١	١٢,٣٢٦,٧١٦	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣٦٣,٦٣٥,٣١٤	٧١٤,٩٩٥,٣٩٦	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٤٥,٧٦٢,١٦٧	٤٥,٠٢٠,٤٢٠	أتعاب مهنية
١,١٤٤,٠٠١	٩١١,٨١٤	بوالص قيد التسديد
٤٦,٨٠٢,٤٠٠	١٨٥,٦٢٧,٤٣٣	أمانات مؤقتة
١٣٥,٩١٨,٢٨١	٣٣,٦٠١,٦١٩	توقيفات متعهدين يرسم الدفع
٤٥,١٧٦,٦٨١	١٧,٢٥٠,٧٤٩	توزيعات أرباح مستحقة
٢٦,٨٤٦,٩٦٠	٣٢,١٣٦,٥٥٠	ذمم مستثمرين
٤,٨٢٣,٣٤٩	٨,٨٩٧,٦٣٥	مطلوبات أخرى
٨٧٣,١٢٤	١,٠٥٥,٩١١	مخصصات ومكافآت
١٢٣,٧٣٧,٦٤٨	١٢٥,٤٩١,٣٦٥	
١,٢٢٤,٩٥٣,٧٤٣	١,٥٥٢,٣٠٣,١٦٥	

١٩- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ بعد أن تم تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٢ وفق متطلبات قانون الشركات رقم ٢ لعام ٢٠٠٨ وزيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية (مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١).

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة نسبة ٠٦,٤٩% من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٠٦,٤٩% من رأسمال المصرف.

حصل البنك خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في

٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٢ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة

٢٠- الاحتياطيات

-إحتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٣٦٩/١٠٠/٢ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ تم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال المصرف.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي القانوني

٢٠١٢	٢٠١١	ل.س
٦٦١,٧٥٤,٦٦١	١,٠٠٨,٦٤٧,٧٩٠	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
١١,٠٥٧,١٠٧	٣١٨,٥٣٩,٩٠٨	يضاف ضريبة الدخل
(٩٤٦,٠١٨,٩٢٣)	(٣٦٥,٩٣٠,٧٨٦)	(أرباح) فروقات القطع غير المحققة
(٢٧٣,٢٠٧,١٥٥)	٩٦١,٢٥٦,٩١٢	إحتياطي قانوني ١٠%
-	٩٦,١٢٥,٦٩١	

لم يتم احتساب احتياطي خلال العام وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات حسب أحكام القانون.

-إحتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٣٦٩/١٠٠/٢ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ تم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الخاص:

٢٠١٢	٢٠١١	ل.س
٦٦١,٧٥٤,٦٦١	١,٠٠٨,٦٤٧,٧٩٠	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
١١,٠٥٧,١٠٧	٣١٨,٥٣٩,٩٠٨	يضاف ضريبة الدخل
(٩٤٦,٠١٨,٩٢٣)	(٣٦٥,٩٣٠,٧٨٦)	(أرباح) فروقات القطع غير المحققة
(٢٧٣,٢٠٧,١٥٥)	٩٦١,٢٥٦,٩١٢	إحتياطي خاص ١٠%
-	٩٦,١٢٥,٦٩١	

لم يتم احتساب احتياطي خلال العام وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات حسب أحكام القانون.

٢٠- الاحتياطيات (تتمة)

- إحتياطي عام لمخاطر التمويل

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

١. تعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٢ حيث بلغ اجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ ١٠١,٩٦٥,١٧٠ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١١ مع العلم ان المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق احكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤

٢١- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة القابلة للتوزيع والبالغة ١٠١,٩٦٥,١٧٨,٤٩٠ ليرة سورية. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة تبلغ ٢٧٩,٢١١,٢١١ ليرة سورية.

قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ١٨,١٧٨,١٥٨ ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة إلى الأرباح المدورة غير المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الإقتحاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام ٢٠٠٤.

٢٢- الفوائد الدائنة

٢٠١٢	٢٠١١	ل.س
٤٩٢,٧١٠,٢٠٥	٤٩٢,٨١٠,٩١٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٣,٢٣٨,٦٢٥	١٠,٣٠٣,٣٠٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للمؤسسات		
١,٠٣٩,٥٦٠,٦٠٦	٩٤٧,٥٥٩,١٩٠	- حسابات جارية مدينة
١,٢١٠,٨٣٠,٩٥٣	٩٦٢,١٣٣,٦٦٣	- قروض وسلف
٦٢٤,٣٥٩,٢٦٥	٧١٠,٨٣٧,٨٥٢	- سندات محسومة
للأفراد (التجزئة)		
٨٩,٤٦٣,٤٩٣	٩٦,٧٢٢,١٧٢	- قروض وسلف
٤٤,٧٤١,٦٠٠	١,٨٦٣,٠٩٦	- سندات محسومة
٣,٥٠٤,٩٠٤,٧٤٧	٣,٢٢٢,٢٣٠,١٨٨	

٢٣- الفوائد المدينة

٢٠١٢	٢٠١١	ل.س
١٤,١٣١,٥١٧	١٥,٥٤٥,٩٤٧	ودائع بنوك
٩,٩٨٦,٥٤٧	١١,٠٠٣,٧٨١	ودائع عملاء:
٢٦٩,٤٦٤,٠٣٩	١٩٢,١٩٦,٩٣٦	- حسابات جارية
١,٥٣٧,٦٦٦,٤٨٠	١,٣٦٣,٣٠٨,١٤١	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٦,٣٠٦,٩٠٣	٨١,١٢٣,١٥٢	تأمينات نقدية
١,٩٠٧,٥٥٥,٤٨٦	١,٦٦٣,١٧٧,٩٥٧	

٢٤- صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٠١٢	٢٠١١	ل.س
٤٧,٠٤٩,٢٥٦	٨١,٩٨١,٩٨٢	عمولات تسهيلات مباشرة
١٧٤,٣٨٧,٠٥٣	٣٩٥,٩٣٥,٠٠٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨٤,٦٥٤,٣٣٢	٨٩,٣٣٦,٣٣٥	عمولات الخدمات المصرفية
٥٠١	-	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم الشركات
٣٠٦,٠٩١,١٤٢	٥٦٧,٢٥٣,٣٢٠	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
ينزل: العمولات والرسوم المدينة		
(١,٨٢٦,٤٥٢)	(١,٤٦١,٣٤٤)	عمولات مدفوعة للمصارف
(١,٨٢٦,٤٥٢)	(١,٤٦١,٣٤٤)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
٣٠٤,٢٦٤,٦٩٠	٥٦٥,٧٩١,٩٧٦	صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٥- (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

٢٠١٢	أرباح (خسائر) متحققة	خسائر غير متحققة (تقييم)	مجموع
		ل.س	
	-	١٩,١٨٠	أسهم شركات
	-	١٩,١٨٠	المجموع
٢٠١١	أرباح (خسائر) متحققة	خسائر غير متحققة (تقييم)	مجموع
		ل.س	
	(١,٨٨٦)	(٣٠,٣١٤)	أسهم شركات
	(١,٨٨٦)	(٣٠,٣١٤)	المجموع

٢٩- مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
٢٤,٦١١,١٣٥	٦,٨١٦,١١٦	مصاريف إعلان وتسويق وجوائز توفير
٣٧,٧٨٨,٩١٤	٤٢,٨٧٥,٩٦٠	إيجارات
١٤,١٥٦,٤٩١	٩,٦٠٠,٩٥٢	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٤٧,٢٤١,١١٢	٢٢,٨٢٣,٥٥٦	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافئات اعضاء مجلس إدارة
١٠,١٦٦,٤٦٨	٧,٩١١,٧٤١	فاكس وهاتف وإنترنت
٤,٦٣٣,٣٩٦	٦,٩٢٧,٦٧٠	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٣٢,٤٦١,٢٠٩	١٠,٩٠٠,٠١٩	رسوم وأعباء حكومية
١,٦٦٠,٦٢٧	١,٣٠٠,٤٠٧	علاقات عامة
٢,٦٠٩,٠٧٧	٣,٣٩٩,٩٠٠	نفقات السويقت
٢٥,٨٨٢,١٩٢	١٨,٥٥٧,١٦٣	صيانة
١٤,٧٦٩,٩٣٧	١٨,٣٩٧,١٩٤	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٤,٥٢٣,٨٢٤	٥,٩٦٣,٩٠٤	تأمين
٢٦,٨٤٣,٤٧٢	١٥,٣٤٦,٧٦٥	مصاريف معلوماتية واشترالك وكالات دولية
١١,٤٣٦,٩٢٠	٨,٧٦٩,٢١٣	خدمات تنظيف
١٤,٣٨٨,٠٣٥	١٦,٧٩٣,٧٤٢	رسوم ادرارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٣,٨٦٩,٤٠٠	٣٠,٧٤٩,٤٠١	نفقات البريد والنقل والسيارات
٦٨٦,٤٣٤	٢٦,٨١٩,٨٩٥	خسائر بيع موجودات ثابتة
-	٤٩٥,٤٧٣	ضريبة غير المقيمين مدفوعة عن الغير
٦٧٦,٨٨٣	١٢٩,١٢٤	أخرى
٣١٣,٤٠٥,٥٢٦	٢٥٤,٥٧٨,١٩٥	

٣٠- الحصنة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
١,٠٠٨,٦٤٧,٧٩٠	٦٦١,٧٥٤,٦٦١	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (*)
١٩,٢١	١٢,٦٠	الحصنة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تم بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم.

إن الحصنة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصنة الأساسية لعدم اصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

٢٦- إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
١٧,٢٨٥,٨٦١	٤,٦٣٤,١٧٢	إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الإتصالات
١٢,٧٥١,٢١٦	١٢,٠٩٧,٤٧٨	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٦,٨٨٨,٥٠٣	٢,٥٣٠,٧٨٩	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
-	٩٠٠,٠٠٠	إيرادات بيع موجودات ثابتة
٣,٣٩٤,٠٧١	٧,٣٩٠,١٦١	إيرادات أخرى
٤٠,٣١٩,٦٥١	٢٧,٥٥٢,٦٠٠	

٢٧- نفقات الموظفين

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
٤٠٦,٤٧٢,٨٤٧	٤٦٣,٥٣٥,٨٤٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٦,٢١٧,٢١٧	٣٦,٦٢٥,٨٣١	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٦,٠٧٤,٠٤٣	٥,٨٨٢,٠١٢	مصاريف طبية
٦,٢٨٣,٨٢٨	٦,٧٤١,٢٥٣	سفر
١,١٠٨,٣٩٩	٦٧٣,٩٠٨	تدريب الموظفين
٤٥٦,١٥٦,٣٣٤	٥١٣,٤٥٨,٨٥٠	

٢٨- مخصص الخسائر الإئتمانية

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
		مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣٨٥,٤٣٠,١٢٧	١,٢٠٦,٨٧٦,٤٠٩	مؤسسات
١٣,٦٧٢,٣٥٠	١٩,٦٣٦,٣٢٢	أفراد
٣٩٩,١٠٢,٤٧٧	١,٢٢٦,٥١٢,٧٣١	
		مخصص (استرداد) تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٤,٨٨٨,٩٩٣	(٣,٣٩١,٧٠١)	أفراد
٤٠٣,٩٩١,٤٧٠	١,٢٢٣,١٢١,٠٣٠	

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بقيمة ٢٧٨,٩٤٨,٩٤٨ ليرة سورية على محفظة التسهيلات العائدة للمؤسسات الكبرى والمتوسطة بهدف الحد من المخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧٪ إلى ١١٪ وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين ٠,٥٪ إلى ٠,٢٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
٤٥,٦٧٥,٦٤٠	٥٢,٧٣٦,٠٧١	رواتب ومكافآت
٤٧,٢٤١,١١٢	٢٢,٤١٥,٩٠٩	بدلات وتعويزات مجلس الإدارة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافآت مجلس الإدارة
١٢٧,٩١٦,٧٥٢	٧٥,١٥١,٩٨٠	

٣٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية.

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة		
٢٠١١	٢٠١٢	نسبة الملكية
ل.س		%
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

٣١- النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س		
١٠,١٩٤,٥٠٩,٣٦٠	١٠,١٠٧,٠١٠,٣٨٦	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
-	(٢١١,٨٩٩,٠٠٠)	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر (مقيدة السحب)
		ينزل:
(٥,١٠٠,٧٣٨,٤٠٢)	(٥,٣٦٧,٩٣٠,٣٩٦)	ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣,٦٣٤,٨٤١,٥٦٣	١٩,٥٣٠,٨١٠,٣٨٣	

٣٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة		الشركة الام	
٢٠١١	٢٠١٢	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين	الشركات الشقيقة والزميلة		
ل.س					
أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد					
الأرصدة المدينة					
٧١٦,٧٧٦,٢٩٨	١,٥٢٤,٤٩٣,٠٣٣	-	٢٥٩,١٩٧,٥٩٩	١,٢٦٥,٢٩٥,٤٣٤	أرصدة وحسابات جارية مدينة*
٤,٢٥٤,١٦٥,٩٤٤	٨,١٧٥,٠١٧,٨٣٢	-	٨٨٨,٠٤١,٥٢١	٧,٢٨٦,٩٧٦,٣١١	ودائع لاجل
٤,٩٧٠,٩٤٢,٢٤٢	٩,٦٩٩,٥١٠,٨٦٥	-	١,١٤٧,٢٣٩,١٢٠	٨,٥٥٢,٢٧١,٧٤٥	
الأرصدة الدائنة					
٤٥٢,٨٥٧,١٧٥	٥,٩٥٤,٩٠٠	-	٣,٨٦٣,٦٦٢	٢,٠٩١,٢٣٨	حسابات جارية دائنة
٢,٥٢٣,٤٦٤,٦٢٧	٣,٤٩٩,١٥٩,٠٣١	-	-	٣,٤٩٩,١٥٩,٠٣١	ودائع لاجل
٩,٦٧١,٠٠٢	٣,٢٥٥,٠٢٦	٣,٢٥٥,٠٢٦	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
١,٠١٧,٦٠٤	١,٦٤٢,٩١٢	١,٦٤٢,٩١٢	-	-	حسابات توفير
٢,٩٨٧,٠١٠,٤٠٨	٣,٥١٠,٠١١,٨٦٩	٤,٨٩٧,٩٣٨	٣,٨٦٣,٦٦٢	٣,٥٠١,٢٥٠,٢٦٩	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد					
١٥٩,٦٩٨,٩٧٦	٢١٤,٦٦٥,٧٦٥	-	-	٢١٤,٦٦٥,٧٦٥	كفالات صادرة
٣٠,٧٢٨,٩٠٧	٢٤,٦٨٢,٨٧٦	-	-	٢٤,٦٨٢,٨٧٦	اعتمادات تصدير
ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد					
٤٤,٥٢٧,١٦٥	٦١,٣٧٥,٦٢٧	-	١٣,٠٧٣,٢٨٤	٤٨,٣٠٢,٣٤٣	فوائد وعمولات دائنة
(٤,٣٧٣,٠٥٥)	(٥,٤٤٩,٦١٤)	-	-	(٥,٤٤٩,٦١٤)	فوائد وعمولات مدينة
(١,٠٩٨,٠٦٨)	(٧٨,١١١)	(٧٨,١١١)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ ٤٨٦,٣٥١,٣١٨ ليرة سورية متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٤).

٣٣- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة. المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق. المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة. يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٢					
إيضاح	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
				ل.س	ل.س
موجودات مالية للمتاجرة	١٠٧,٤٣٠	-	-	-	١٠٧,٤٣٠
٢٠١١					
إيضاح	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
				ل.س	ل.س
موجودات مالية للمتاجرة	٨٨,٢٥٠	-	-	-	٨٨,٢٥٠

٣٣- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية

٢٠١٢		٢٠١١		٢٠١٢		٢٠١١	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات المالية							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	-	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	-	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	-
أرصدة لدى المصارف	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	-	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	-	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	-
إيداعات لدى المصارف	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	٤,٠٩١,٤٦٥,٩٨٨	١,٤٩٨,١٩٢	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	٨,٣٢٤,٧٥٥,١٨٨	(٤٦,٩٢٣,٦٥٤)	(٤٦,٩٢٣,٦٥٤)
موجودات مالية للمتاجرة	١٠٧,٤٣٠	١٠٧,٤٣٠	-	٨٨,٢٥٠	٨٨,٢٥٠	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢٢,٩٦٢,٧٢١,١٠٤	٢٣,٦٢١,١٥٦,٩٨٩	٦٥٨,٤٣٥,٨٨٥	٢٩,٠٠٨,٧٥٨,٧١٤	٢٩,٠٠٨,٧٥٨,٧١٤	٢٨,٩٥٣,٥٤٧,٦٦٩	(٥٥,٢١١,٠٤٥)
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	-	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	-	-
المطلوبات المالية							
ودائع بنوك	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	-	٥,١٠٠,٧٣٨,٤٠٢	٥,١٠٠,٧٣٨,٤٠٢	-	-
ودائع العملاء	٣٨,٧٠٧,٦٨٦,٠٦٩	٣٨,٧٠٨,٠٢٠,٨٣٩	٣٣٤,٧٧٠	٤١,١٥٥,٦٢٣,٧٦٣	٤١,٠٣٨,٨٦٠,٠٥٢	١١٦,٧٦٣,٧١١	١١٦,٧٦٣,٧١١
تأمينات نقدية	٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	-	٥,٤٩٥,٥٧٤,٢٨٤	٥,٤٩٥,٥٧٤,٢٨٤	-	-
مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به	٦٦٠,٢٦٨,٨٤٦	٦٦٠,٢٦٨,٨٤٦	-	١٤,٦٢٩,٠١٢	١٤,٦٢٩,٠١٢	-	-

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريبا للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

٣٤- إدارة المخاطر

٣٤,١- مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل ومخاطر الأعمال. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة

تتلخص استراتيجية المصرف الخاصة بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

- تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد في المصرف والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات المصرف.
- التقييم المستمر والمنظم لكمية ونوعية المخاطر المحيطة بموجودات المصرف وبالممارسات الإدارية وإدارة تلك المخاطر.
- الحث على ترشيد القرارات لتحقيق العوائد المستهدفة من خلال عمليات التسعير، التحوط، التأمين، اقتطاع المخصصات ورفع تقارير بذلك للإدارة العليا.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل المصرف ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.

نظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر كما تقوم ب:

- 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، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م / ن / ب) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.

- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ب) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.

- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.

- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف .
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاث أشهر على الأقل.
- تتكون إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق، وحدة المخاطر التشغيلية، تتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها للرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر المنتهية عن مجلس الإدارة.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك وشمولها للتعديلات والتغيرات التي تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة .
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف .
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر .
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر .
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي .
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده .
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري .
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر .

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهريا حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها. يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,١- مقدمة (تتمة) تركيزات المخاطر

تشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

٣٤,٢- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية. كما يراعي المصرف كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠١٢	٢٠١١	ل.س
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨	٨,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥
أرصدة لدى المصارف	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥
إيداعات لدى المصارف	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢
التسهيلات الائتمانية المباشرة		
للأفراد	٦٢٥,٠٥٩,٦٠٤	٩٩٦,٦٩٠,٩٧٣
القروض العقارية	٤٤٣,٥٤٧,١٧٨	٥٦٨,٨٧٠,٢٣٦
الشركات الكبرى	١٩,٠٤٤,١٣٩,٠٢٩	١٧,٤٢٧,٤٣٣,٩٧٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	٢,٨٤٩,٩٧٥,٢٩٣	١٠,٠١٥,٧٦٣,٥٣٠
موجودات مالية للمتاجرة	١٠٧,٤٣٠	٨٨,٢٥٠
موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	١٨٦,٠٧٦,٣٨٩	٢٠٦,٥٨٩,٩٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥
	٥١,٩٢١,٩٥٥,٥٢٩	٥٥,٧٨٩,٣٩٦,٦٣٠
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد		
اعتمادات استيراد	٧١٠,٥٥١,٢٧٩	٦,١١٦,٨٧٠,٥٢٠
قبولات	٩٤,٠٥٠,٠٠٠	٥٧٣,٤١٦,٤٨٠
الكفالات:	١,٩٥٨,٤٤١,٧٣٤	٣,١٨٨,٤٨٠,٤٤٦
دفع	٣٤٧,٦٤٧,٠٥١	٤٨٨,٠٤٤,٩٠٧
حسن تنفيذ	١,٥٣٨,٤٧٠,١٦٥	٢,٣٧٠,٥٨٨,٩١٩
أخرى	٧٢,٣٢٤,٥١٨	٣٢٩,٨٤٦,٦٢٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٩٠٣,٨٨٢,٦٧١	٢,٣٨١,٨٧٦,٥٥٦
	٤,٦٦٦,٩٢٥,٦٨٤	١٢,٢٦٠,٦٤٤,٠٠٢
إجمالي المخاطر الائتمانية	٥٦,٥٨٨,٨٨١,٢١٣	٦٨,٠٥٠,٠٤٠,٦٣٢

٣٤- إدارة المخاطر

٣٤,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١١					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
تسهيلات مباشرة					
١٢٧,٣٤٢,٢٣٨	١٢٧,٣٤٢,٢٨٣	-	-	-	متدنية المخاطر
٢٢,٤٦٦,١٩٢,٤٠٦	٧,٧٥٧,٦٢٧,٣١٤	١٣,١٨٦,٣١٣,٧٢١	٥٢٩,٥٤٤,٢٦٥	٩٩٢,٧٠٧,١٠٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٥٧٨,٧٠٢,٢٠٨	١,٦٦٩,٣٦٥,٥٠٩	٣,٨٧١,٤٠٢,٩٢٨	٢٥,٢٢٠,٩٥١	١٢,٧١٢,٨٢٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
٢٨,١٧٢,٢٣٦,٨٥٢	٩,٥٥٤,٣٣٥,٠٦١	١٧,٠٥٧,٧١٦,٦٤٩	٥٥٤,٧٦٥,٢١٦	١,٠٠٥,٤١٩,٩٢٦	المجموع
٢٤,٦٢٠,٦٠٦,٣٩٧	٨,٣٢٤,٤١٠,٢٩١	١٤,٧٦٥,٧١٢,٦٩٣	٥٣٧,٧٢٦,٣٠٧	٩٩٢,٧٠٧,١٠٦	منها مستحقة:
١,٧٣٢,٩٣١,٠١٠	٤١٣,٣٠٧,١٥٣	١,٣١٩,٦٢٣,٨٥٧	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٥٢١,٥٦٦,٩٣٨	٣٣٨,٦٠٨,٢٧٧	١٥٣,٢٠٧,٢٨٨	١٧,٠٣٨,٩٠٩	١٢,٧١٢,٤٦٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١,٢٩٧,١٣٢,٥٠٧	٤٧٨,٠٠٩,٣٤٠	٨١٩,١٢٢,٨١١	-	٣٥٦	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
غير عاملة:					
٥٠,١٣٠,٤٥٣	٢٥٤,٧٨٧,٧٠٩	٢٤٠,٨٤٤,٧٢٠	١,٥١٩,٤٣٧	٣,٩٧٨,٥٨٧	دون المستوى
٥٠,٨٣٩,٥١٤	٢١٧,٩٧١,٩٠٤	٢٧٧,٦٨٧,٠٢١	٧,٤٨٤,٧٥٩	٢,٦٩٥,٨٣٠	مشكوك فيها
٣٦٢,٤٦١,٠٨٥	٢٤٣,٣١٣,٨١٦	١١١,٣٦٩,٠١٠	٦,٤١١,١٧٩	١,٣٦٧,٠٨٠	هالكة (رديئة)
١,٣٦٩,٤٣١,٠٥٢	٧١٦,٠٧٣,٤٢٩	٦٢٩,٩٠٠,٧٥١	١٥,٤١٥,٣٧٥	٨,٠٤١,٤٩٧	
٢٩,٥٤١,٦٦٧,٩٠٤	١٠,٢٧٠,٤٠٨,٤٩٠	١٧,٦٨٧,٦١٧,٤٠٠	٥٧٠,١٨٠,٥٩١	١,٠١٣,٤٦١,٤٢٣	المجموع
(٧٨,٣١٤,٠٠٨)	(٥١,٩٢٣,٢٤٢)	(٢٤,٧٤٤,٢١٤)	(١,٢٢٤,٨٥٥)	(٤٢١,٦٩٧)	يطرح: فوائد معلقة
(٤٥٤,٥٩٥,١٨٢)	(٢٠٢,٧٢١,٧١٨)	(٢٣٥,٤٣٩,٢١١)	(٨٥,٥٠٠)	(١٦,٣٤٨,٧٥٣)	يطرح: مخصص التدني
٢٩,٠٠٨,٧٥٨,٧١٤	١٠,٠١٥,٧٦٣,٥٣٠	١٧,٤٢٧,٤٣٣,٩٧٥	٥٦٨,٨٧٠,٢٣٦	٩٩٦,٦٩٠,٩٧٣	الصافي

٣٤- إدارة المخاطر

٣٤,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ والمعدل بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وتعاميم مصرف سورية المركزي رقم ٢/م/١/ تاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ ورقم ١٠٤٦/١٠٠/١ تاريخ ٧ آذار ٢٠١١ والقرار ٩٠٢ تاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١٢					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
تسهيلات مباشرة					
١٣٦,٢١٥	-	-	-	١٣٦,٢١٥	متدنية المخاطر
٩,٤٥١,٣٤٢,٩٨٠	١,٣٩٦,٠٦٧,٤٨٠	٧,٠٨٦,٣٢٢,٤٠٣	٣٥٦,٥٤٤,٩٤٦	٦١٢,٤٠٨,١٥١	عادية (مقبولة المخاطر)
١٢,١٢٥,٥٥٤,٦٤٨	٨٧٣,٤٣٨,١٦١	١١,١٨٨,٠٩١,١٨٦	٣٦,٣٥١,٩٢٨	٢٧,٦٧٣,٣٧٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
٢١,٥٧٧,٠٣٣,٨٤٣	٢,٢٦٩,٥٠٥,٦٤١	١٨,٢٧٤,٤١٣,٥٨٩	٣٩٢,٨٩٦,٨٧٤	٦٤٠,٢١٧,٧٣٩	المجموع
١٥,٥٥٩,٠٧٨,٥٠٩	١,٩٧٠,٦٨٠,١٢٧	١٢,٥٨٦,٩٨٥,٤٤٧	٣٧٠,٨٠٩,٣٨٩	٦٣٠,٦٠٣,٥٤٦	غير مستحقة
١,٩٠٦,٠٢٦,٢٩٢	٣,١٢٢,٧٨٦	١,٩٠٢,٨٦٥,١٢٦	-	٣٨,٣٨٠	لغاية ٣٠ يوم
١,٠١٣,٥٢٧,٦٥٣	٩٢,٩٠٠,٢٩٣	٩٢٠,٠٠٠,١٩١	٧٩,٧٨١	٥٤٧,٣٨٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٣٥١,٩٨٩,٥٢٦	٦,٨١٦,٤٢٦	٣٤٤,٢٠٦,٥٠٨	-	٩٦٦,٥٩٢	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٢,٧٤٦,٤١١,٨٦٣	١٩٥,٩٨٦,٠٠٩	٢,٥٢٠,٣٥٦,٣١٧	٢٢,٠٠٧,٧٠٤	٨,٠٦١,٨٣٣	من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم
غير عاملة:					
١,١٩٠,٧٩٠,٨٥٦	٢٨١,١٥٦,٠٨٧	٨٨٥,٩٧٧,٢٥٥	١٧,٤٢٤,٣٩٩	٦,٢٣٣,١١٥	دون المستوى
٥٦٨,٩٧٣,٥٥١	٢٠٧,٥٣٦,٥٥٠	٣٢٧,١٧٩,٤٨٥	٢٣,٠٨٢,٢٦٤	١١,١٧٥,٢٥٢	مشكوك فيها
١,٥٢٨,٨١٥,٨٧٨	٥٥٢,٤٥٥,٦٤٢	٩٥٣,١٥٢,٣٢٢	١٦,٧٥٦,٥٩٨	٦,٤٥١,٣١٦	هالكة (رديئة)
٣,٢٨٨,٥٨٠,٢٨٥	١,٠٤١,١٤٨,٢٧٩	٢,١٦٦,٣٠٩,٠٦٢	٥٧,٢٦٣,٢٦١	٢٣,٨٥٩,٦٨٣	
٢٤,٨٦٥,٦١٤,١٢٨	٣,٣١٠,٦٥٣,٩٢٠	٢٠,٤٤٠,٧٢٢,٦٥١	٤٥٠,١٦٠,١٣٥	٦٦٤,٠٧٧,٤٢٢	المجموع
(٢٢١,٨٨٦,٤٣٩)	(١٠٣,٤٧٥,٥١٩)	(١٠٨,٨٥٠,٧٢٠)	(٤,٤٠١,١٨٣)	(٥,١٥٩,٠١٧)	يطرح: فوائد معلقة
(١,٦٨١,٠٠٦,٥٨٥)	(٣٥٧,٢٠٣,١٠٨)	(١,٢٨٧,٧٣٢,٩٠٢)	(٢,٢١١,٧٧٤)	(٣٣,٨٥٨,٨٠١)	يطرح: مخصص التدني
٢٢,٩٦٢,٧٢١,١٠٤	٢,٨٤٩,٩٧٥,٢٩٣	١٩,٠٤٤,١٣٩,٠٢٩	٤٤٣,٥٤٧,١٧٨	٦٢٥,٠٥٩,٦٠٤	الصافي

٣٤- إدارة المخاطر

٣٤,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١١					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٩,٨٤٣,٥٢١,٠٩٢	٣,٨٤١,٧٦٩,٣٠٦	٦,٠٠١,٧٥١,٧٨٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٤١٠,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
٩,٨٤٣,٩٣١,٠٩٢	٣,٨٤٢,١٧٩,٣٠٦	٦,٠٠١,٧٥١,٧٨٦	-	-	منها غير مستحقة
٩,٨٤٣,٩٣١,٠٩٢	٣,٨٤٢,١٧٩,٣٠٦	٦,٠٠١,٧٥١,٧٨٦	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	مشكوك فيها
٢٩,٨٣٦,٣٥٣	٢٩,٨٣٦,٣٥٣	-	-	-	هالكة (رديئة)
٣٤,٨٣٦,٣٥٣	٣٤,٨٣٦,٣٥٣	-	-	-	المجموع
٩,٨٧٨,٧٦٧,٤٤٥	٣,٨٧٧,٠١٥,٦٥٩	٦,٠٠١,٧٥١,٧٨٦	-	-	يطرح: فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
(٤,٩٦٥,٤٥٥)	(٤,٩٦٥,٤٥٥)	-	-	-	الصافي
٩,٨٧٣,٨٠١,٩٩٠	٣,٨٧٢,٠٥٠,٢٠٤	٦,٠٠١,٧٥١,٧٨٦	-	-	

٣٤- إدارة المخاطر

٣٤,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١٢					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٢,٣٨٨,٢٢٨,٦٧١	٧٧٨,٨٣٥,٠٩٦	١,٦٠٩,٣٩٣,٥٧٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٥٨,٥٢٨,٢٦٧	٥٤,٩٤١,٧٦٧	٣٠٣,٥٨٦,٥٠٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
٢,٧٤٦,٧٥٦,٩٣٨	٨٣٣,٧٧٦,٨٦٣	١,٩١٢,٩٨٠,٠٧٥	-	-	منها غير مستحقة
٢,٧٤٦,٧٥٦,٩٣٨	٨٣٣,٧٧٦,٨٦٣	١,٩١٢,٩٨٠,٠٧٥	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
١,٢٦٢,٦٨٥	١,٢٦٢,٦٨٥	-	-	-	دون المستوى
٢٤٨,٩٤٥	٢٤٨,٩٤٥	-	-	-	مشكوك فيها
١٩,٦١٨,١٦٨	١٩,٦١٨,١٦٨	-	-	-	هالكة (رديئة)
٢١,١٢٩,٧٩٨	٢١,١٢٩,٧٩٨	-	-	-	المجموع
٢,٧٦٧,٨٨٦,٧٣٦	٨٥٤,٩٠٦,٦٦١	١,٩١٢,٩٨٠,٠٧٥	-	-	يطرح: فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
(١,٥٧٣,٧٥٤)	(٧١,٣٠٠)	(١,٥٠٢,٤٥٤)	-	-	الصافي
٢,٧٦٦,٣١٢,٩٨٢	٨٥٤,٨٣٥,٣٦١	١,٩١١,٤٧٧,٦٢١	-	-	

٣٤- إدارة المخاطر

٣٤,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

٢٠١١					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٢٦٣,٣١٦,٨٩٦	٢٦٣,٣١٦,٨٩٦	-	-	-	متدنية المخاطر
١٢,٥١٩,٦٩٣,٧٧٣	٤,٨١٠,٩١٢,١٠٤	٥,٩٣١,٠٩٤,٣٥٨	٧٩٩,١٣٩,٢٥٨	٩٧٨,٥٤٨,٠٥٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,١١٨,٦٦١,٤٨٣	١,٦٨٦,٠٤٤,٨١٨	١,٣٩٠,٠١٩,٩٦٥	٣٥,٩٢١,٣٧٥	٦,٦٧٥,٣٢٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
					غير عاملة:
٥٦,٣٠٢,٥٦٣	٣٤١,٢٨٩,٣١٣	٢١٧,٠٣٨,٢٥٠	١,٩٧٥,٠٠٠	-	دون المستوى
٤٨٥,٢٢١,٠٠٧	٢٣٢,٠٤٢,٧٥٧	٢٣٤,٨٢١,٢٥٠	١٥,٢٢٥,٠٠٠	٣,١٣٢,٠٠٠	مشكوك فيها
٢٨٣,٧١٠,٠٩٠	١٨٧,٢٤١,٣٤٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٦٨,٧٥٠	-	هالكة (رديئة)
١٧,٢٣٠,٩٠٥,٨١٢	٧,٥٢٠,٨٤٧,٢٢٨	٧,٨٦٢,٩٧٣,٨٢٣	٨٥٨,٧٢٩,٣٨٣	٩٨٨,٣٥٥,٣٧٨	المجموع
					منها:
٢,١٦٩,١٣٦,٠٢٧	٦٠٩,١٣١,٧٤١	١,٣٠٦,٧٩٧,٨٣٧	٦,٧١٩,٦٧٦	٢٤٦,٤٨٦,٧٧٣	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٣,٧٠٧,٥٨٢,٥٣٠	٦,٦٤٥,٥٩٢,٨٣٧	٦,١٩١,٥٢٥,٩٨٦	٨٠٢,٠٠٩,٧٠٧	٦٨,٤٥٤,٠٠٠	عقارية
١٣٩,٦٥٠,٠٠٠	-	١٣٩,٦٥٠,٠٠٠	-	-	أسهم متداولة
١,٢١٤,٥٣٧,٢٥٥	٢٦٦,١٢٢,٦٥٠	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٤١٤,٦٠٥	سيارات وآليات
١٧,٢٣٠,٩٠٥,٨١٢	٧,٥٢٠,٨٤٧,٢٢٨	٧,٨٦٢,٩٧٣,٨٢٣	٨٥٨,٧٢٩,٣٨٣	٩٨٨,٣٥٥,٣٧٨	

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

٣٤- إدارة المخاطر

٣٤,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٢					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
١٦,٣٥٩,٨٤٩	-	-	-	١٦,٣٥٩,٨٤٩	ديون متدنية المخاطر
٦,٣٠١,٢٦٣,٨٥٧	١,٨٩٣,١٨٧,٣٣٢	٣,٤٤١,١٩٩,٥٨٤	٥٩٢,٥٥٢,١٢٥	٣٧٤,٣٢٤,٨١٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٦,٣٤٣,٠٩٠,٨٩٤	١,٠٩٢,١٢٥,٠١٤	٥,١٧٦,١٦٩,٨٢٩	٦٨,٢٥٠,٧٥٨	٦,٥٤٥,٢٩٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
					غير عاملة:
٦٩٤,٥٠٧,٨٣٠	٣١٤,٠٢٤,٥٢٥	٣٥٧,٤١٣,٣٠٥	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	دون المستوى
٣٦٠,٠٠٩,٥١١	٢٣٣,٢٩١,٩٢١	١٠٢,٣٤٥,٨٤٠	٢٢,٧٢٩,٢٥٠	١,٦٤٢,٥٠٠	مشكوك فيها
٦٠٥,٢٣٩,٩٥٣	٣٩١,٩٣٠,٧٨٥	١٩٩,٨٨٣,٣٩٦	١٣,٤٢٥,٧٧٢	-	هالكة (رديئة)
١٤,٣٢٠,٤٧١,٨٩٤	٣,٩٢٤,٥٥٩,٥٧٧	٩,٢٧٧,٠١١,٩٥٤	٧١٩,٤٥٧,٩٠٥	٣٩٩,٤٤٢,٤٥٨	المجموع
					منها:
٨٣٧,٨٥٤,٥٠٠	٢٧٩,٩٢٨,٧٥٢	٢٧٣,٩٩٨,٢٩٤	١,٣٤٠,٣٠٠	٢٨٢,٥٨٧,١٥٤	تأمينات نقدية
					كفالات مصرفية مقبولة
١٣,٣٨٦,٣٤٨,١٧٣	٣,٢٩٣,٦٧٧,٥٠٦	٩,٣٠٢,٦١٣,٦٦٠	٧١٨,١١٧,٦٠٥	٧١,٩٣٩,٤٠٢	عقارية
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أسهم متداولة
٩١٦,٢٦٩,٢٢١	٣٥٠,٩٥٣,٣١٩	٥٢٠,٤٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٩١٥,٩٠٢	سيارات وآليات
١٤,٣٢٠,٤٧١,٨٩٤	٣,٩٢٤,٥٥٩,٥٧٧	٩,٢٧٧,٠١١,٩٥٤	٧١٩,٤٥٧,٩٠٥	٣٩٩,٤٤٢,٤٥٨	المجموع

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

٢٠١١					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٢,٥٢٧,٥٨٧,٠٦٥	١,٦٧٩,٨٠٣,٥٩٩	٨٤٧,٧٨٣,٤٦٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٥٢٧,٥٨٧,٠٦٥	١,٦٧٩,٨٠٣,٥٩٩	٨٤٧,٧٨٣,٤٦٦	-	-	المجموع
					منها:
١,٨٤٠,٦٨٤,٦٨٣	١,٠٠٠,٤٠١,٢١٧	٨٤٠,٢٨٣,٤٦٦	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٥٠٤,٣٨٩,٨٨٢	٥٠٤,٣٨٩,٨٨٢	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١٨٢,٥١٢,٥٠٠	١٧٥,٠١٢,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	سيارات وآليات
٢,٥٢٧,٥٨٧,٠٦٥	١,٦٧٩,٨٠٣,٥٩٩	٨٤٧,٧٨٣,٤٦٦	-	-	المجموع

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

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٢					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
١,٨٧٣,٧٣٣,١٧٧	٥٩٨,٤٣٧,٣٥٤	١,٢٧٥,٢٩٥,٨٢٣	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١١٠,٩١٤,٢٦٨	٧٣,٤٥٢,٣٤٧	٣٧,٤٦١,٩٢١	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٣١٥,٦٧١	٣١٥,٦٧١	-	-	-	دون المستوى
١٨٤,٩١٣	١٨٤,٩١٣	-	-	-	مشكوك فيها
١٠,١٠٣,١٧٩	١٠,١٠٣,١٧٩	-	-	-	هالكة (رديئة)
١,٩٩٥,٢٥١,٢٠٨	٦٨٢,٤٩٣,٤٦٤	١,٣١٢,٧٥٧,٧٤٤	-	-	المجموع
					منها:
٨٢٢,٠٩٥,١٦٥	٣٥١,٢٨٨,١٧٢	٤٧٠,٨٠٦,٩٩٣	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١,١٧٣,١٥٦,٠٤٣	٣٣١,٢٠٥,٢٩٢	٨٤١,٩٥٠,٧٥١	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
١,٩٩٥,٢٥١,٢٠٨	٦٨٢,٤٩٣,٤٦٤	١,٣١٢,٧٥٧,٧٤٤	-	-	المجموع

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٦٠١, ٤٢٥, ٦٥٢ ليرة سورية مقابل ٨٩٢, ٨٩٢, ١٢٢ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية ٢١٢, ٩٩٤, ٩٩٤ ليرة سورية مقابل ١٨, ٠٩٠, ٣٧٤ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

التصنيف الداخلي للمخاطر	التصنيف حسب S&P	٢٠١٢	٢٠١١
جيد			
الدرجة الأولى (*)	من AAA- و حتى AAA+	١٢,٩٩٥,٧٥٣,٤٤٥	١٦,٠٧٠,٩١٤,٩٤٩
الدرجة الثانية	من AA- و حتى AA+	٩٥٠,٦٠٧	٤,٧٣٧,٨٥٧
الدرجة الثالثة	من A- و حتى A+	٥٨٩,٣٦٧,٢٤٩	١,٠٢٧,٤٠٢,٥٦٥
		١٣,٥٨٦,٠٧١,٣٠١	١٧,١٠٣,٠٥٥,٣٧١
عادي			
الدرجة الرابعة	من BBB- و حتى BBB+	٢١٣,٨٧٤,٦٦٥	١,٠٢٥,١٢١,٧٧٤
الدرجة الخامسة	من BB- و حتى BB+	١٤,٢٣٤,٧٥١,٧٧٣	٦,٨٦٨,٩٤٩,٣٥٧
الدرجة السادسة	من B- و حتى B+	٧٣٨,٤٦٠,٢٩٧	١,٥٧٦,٩٢١,٤٥٤
		١٥,١٨٧,٠٨٦,٧٣٥	٩,٤٧٠,٩٩٢,٥٨٥
		٢٨,٧٧٣,١٥٨,٠٣٦	٢٦,٥٧٤,٠٤٧,٩٥٦

(*) تم اعتبار تصنيف البنك المركزي والمصارف المحلية جيد من الدرجة الأولى.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
B2	Moody's	-	-
الإجمالي			
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
B2	Moody's	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠
الإجمالي			
		٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
ل.س					
٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨	٣	٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨	-	-	٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨
٩٦٠,٥١٤,٥٧٣	٤	٩٦٠,٥١٤,٥٧٣	١٤,٠٤٣,١١٤,٨٢٠	-	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣
٢,٩٤٥,٩٩٥,٨٨١	٥	٢,٩٤٥,٩٩٥,٨٨١	١,١٤٣,٩٧١,٩١٥	-	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦
١٠٧,٤٣٠	٦	١٠٧,٤٣٠	-	-	١٠٧,٤٣٠
٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	١٢	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	-	-	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩
١٣,٥٨٦,٠٧١,٣٠١		١٣,٥٨٦,٠٧١,٣٠١	١٥,١٨٧,٠٨٦,٧٣٥	-	٢٨,٧٧٣,١٥٨,٠٣٦
٣١ كانون الأول ٢٠١١					
ل.س					
٨,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥	٣	٨,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥	-	-	٨,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥
١,٣٧١,١٠٤,٣٥٩	٤	١,٣٧١,١٠٤,٣٥٩	٧,١٦٩,٩٦٦,٢٤٥	-	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥
٦,٢٩٩,٢٥٢,٥٠٢	٥	٦,٢٩٩,٢٥٢,٥٠٢	٢,٠٢٢,٤٢٦,٣٤٠	-	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢
٨٨,٢٥٠	٦	٨٨,٢٥٠	-	-	٨٨,٢٥٠
-	٨	-	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠
٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	١٢	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	-	-	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥
١٧,١٠٣,٠٥٥,٣٧١		١٧,١٠٣,٠٥٥,٣٧١	٩,٤٧٠,٩٩٢,٥٨٥	-	٢٦,٥٧٤,٠٤٧,٩٥٧

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	أميركا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2012
٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨	-	-	-	-	٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	-	-	١,١٨١,١٨٠,٣٧٢	١٣,١٣٩,٤١١,٧١٣	٦٨٣,٠٣٧,٣٠٨	أرصدة لدى المصارف
٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	-	-	١,٠٢٠,٠١٢,٥٠٦	٤٣٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٣,١٥٥,٢٩٠	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:
٦٢٥,٠٥٩,٦٠٤	-	-	-	-	٦٢٥,٠٥٩,٦٠٤	للافراد
٤٤٣,٥٤٧,١٧٨	-	-	-	-	٤٤٣,٥٤٧,١٧٨	القروض العقارية
١٩,٠٤٤,١٣٩,٠٢٩	-	-	-	-	١٩,٠٤٤,١٣٩,٠٢٩	الشركات الكبرى
٢,٨٤٩,٩٧٥,٢٩٣	-	-	-	-	٢,٨٤٩,٩٧٥,٢٩٣	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
١٠٧,٤٣٠	-	-	-	-	١٠٧,٤٣٠	موجودات مالية للتجارة
٥٨,٤٠١,٠٧٨	-	-	٥,١٣٠,٥٩٨	٧,٩٤٣,٧٦٧	٤٥,٣٢٦,٧١٣	الموجودات الأخرى
٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	-	-	-	-	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,٧٩٤,٢٨٠,٢١٨	-	-	٢,٢٠٦,٣٢٣,٤٧٦	١٣,٥٨٤,١٥٥,٤٨٠	٣٦,٠٠٣,٨٠١,٢٦٢	المجموع

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

المجموع	أميركا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2011
٨,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥	-	-	-	-	٨,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	-	-	١,٩٠٩,٧٩٩,٥٠٤	٦,٠٦٨,٥٦٩,٧٢٠	٥٦٢,٧٠١,٣٨١	أرصدة لدى المصارف
٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	-	-	٢,٠٢٣,٣٧٥,٣٠٩	٢٢٢,٧٨٨,٤٧٥	٦,٠٧٥,٥١٥,٠٥٨	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:
٩٩٦,٦٩٠,٩٧٣	-	-	-	-	٩٩٦,٦٩٠,٩٧٣	للافراد
٥٦٨,٨٧٠,٢٣٦	-	-	-	-	٥٦٨,٨٧٠,٢٣٦	القروض العقارية
١٧,٤٢٧,٤٣٣,٩٧٥	-	-	-	-	١٧,٤٢٧,٤٣٣,٩٧٥	الشركات الكبرى
١٠,٠١٥,٧٦٣,٥٣٠	-	-	-	-	١٠,٠١٥,٧٦٣,٥٣٠	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	-	-	-	-	-	الحكومة و القطاع العام
٨٨,٢٥٠	-	-	-	-	٨٨,٢٥٠	موجودات مالية للتجارة
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٦,٥٨٩,٩٥٩	-	-	١٧,٨٩٣,٥٤٠	٦,٧٠٤,٠٧٦	١٨١,٩٩٢,٣٤٣	الموجودات الأخرى
٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	-	-	-	-	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٧٨٩,٣٩٦,٦٣٠	-	-	٣,٩٥١,٦٨,٣٥٣	٦,٥٧٦,٦٦٢,٢٧١	٤٥,٢٦١,٦٦٦,٠٠٦	المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

٣٤,٢ - مخاطر الائتمان (تتمة) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨	-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٠٠٣,٢٢٩,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٣,٢٢٩,٣٩٣	أرصدة لدى المصارف
٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	إيجاعات لدى المصارف
٢٢,٩٦٣,٧٣١,١٠٤	٢,١١٤,٨٣٤,٠٧٦	١,٠٤٦,٩٥٢,٤٨٩	١٤,٦٧١,٣٢٢	٢,٠٧١,٩٢١,١٩٧	١٠,٧٦٥,٥٠٧,٠٨١	٦,٩٤٨,٨٣٤,٩٣٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
١٠٧,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٤٣٠	موجودات مالية للتجارة
٥٨,٤٠١,١٧٨	١,٠٠٥,١٨٥	٢,٩٤٨,٥٦٢	-	-	٢,٠٠٦,٨٣٣	٧,٩٥٥,٠٧٣	الموجودات الأخرى	
٢٧٨,٩١٢,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٢٧٨,٩١٢,٢٧٩	ونتيجة محجة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,٧٩٤,٢٨٠,٢١٨	٢,١١٥,٨٣٩,٢٣١	١,٠٤٦,٩٥٢,٤٨٩	١٤,٦٧١,٣٢٢	٢,٠٧١,٩٢١,١٩٧	١٠,٧٦٥,٥١٣,٩١٤	٦,٩٥٦,٧٩٠,٠١٢	٢٨,٨١٧,٦٤٣,٤٦١	الإجمالي
اجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٨,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	٨,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	أرصدة لدى المصارف
٨,٣٣١,٦٧٨,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣١,٦٧٨,٨٤٢	إيجاعات لدى المصارف
٢٩,٠٠٨,٧٥٨,٧١٤	٨,٩٥٦,٣٧٧,٠٣١	٩,٨٧٣,٤٩٠,٠٠٤	٩,٥٩٠,٤٢١	١,٣٦١,٩٧٢,٠٩٦	١٠,٧٧٩,٧٥٧,٣٦٣	٧,٤١٣,٧١٧,٧٩٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
٨٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	٨٨,٢٥٠	موجودات مالية محتفظ للتجارة
٧٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٧٨,٦٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٦,٥٨٩,٩٥٩	-	٣,٠٥٧,٦٦٧	-	٣,٠١٧,٦١٣	١٣,٨٥٢,٦٠٣	٢,٦٧٧,١٧٥	١,٨٦,٧٣٦,٨٠١	الموجودات الأخرى
٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	ونتيجة محجة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٧٨٩,٣٦٦,٦٣٠	٨,٩٥٦,٣٧٧,٠٣١	٩,٨٧٣,٤٩٠,٠٠٤	٩,٥٩٠,٤٢١	١,٣٦١,٩٧٢,٠٩٦	١٠,٧٧٩,٧٥٧,٣٦٣	٧,٤١٣,٧١٧,٧٩٩	٢١,٧٢٠,٧٨٤,٧٥٨	الإجمالي

٣٤-٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقيات، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية أو عند البيع القسري ولكافة أنواع الضمانات ويحتمل يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.
- يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.
- نسب الخصم من الضمانات: بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ب/٤ والمعدل بالقرار ٦٥٠/م/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١.
- يلجأ المصرف أيضاً لتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنوع محفظته والالتزام بالسقف الموضوع لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي الاستحقاق الزمني للأصل أو الفائدة أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي، ويتم احتساب مخصصات التدني التي تخفف من قيمة القروض بناءً على تصنيف الدين وضمانته.

المخصص الإفرادي (الديون غير المنتجة)

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع التسهيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف ٥٩٧/م/ب/٤ بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته ولاحقاً القرار ٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ المعدل للقرار ٥٩٧ وتعديلاته ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
 - قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
 - العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
 - توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
 - فترة التدفقات النقدية والتغيرات التي تطرأ عليها نتيجة تغير ظروف السوق أو البيئة الاقتصادية أو معدلات الفائدة.
- يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي (الديون المنتجة)

المخصص الجماعي (الديون المنتجة)

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي موحد بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

اختبارات الجهد

يقوم المصرف بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل ٢، بما يتعلق بـ:

مخاطر الائتمان: دراسة تأثير العوامل الاقتصادية السلبية مع عوامل أخرى على التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتصنيفها الائتماني والانعكاسات على أداء المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف وفق هذه الفرضيات.

مخاطر السوق: انخفاض قيم الأوراق المالية المستثمر بها، تقلب أسعار صرف العملات، سحب نسب معينة من الودائع.

المخاطر التشغيلية: ارتفاع نسبة المخاطر التشغيلية القائمة.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية ٨٣٧,٧٠٩,٢٨٥ ليرة سورية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ وللمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

٣٤,٣- مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واثراً ذلك على بيان الدخل الشامل الموحد في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

٢٠١٢		٢٠١١		بالليرات السورية أثر الزيادة	
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	النتائج عن الأثر على الربح (بعد إقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة
ليرة سورية	(٢,٩٤١,٠٧٦,٣٧٣)	(٥١,٤٦٨,٨٣٧)	(٣٨,٦٠١,٦٢٨)	(٣,٠٧٨,٩٧٤,٩٤٢)	(٥٣,٨٨٢,٠٦١)
دولار أميركي	(٦٥٠,٤٨٨,٠٥١)	(١١,٣٨٣,٥٤١)	(٨,٥٣٧,٦٥٦)	(١٨٩,٠٥٦,٨٠٠)	(٣,٣٠٨,٤٩٤)
يورو	(٢٦١,٤٣٠,١٧٦)	(٤,٥٧٥,٠٢٨)	(٣,٤٣١,٢٧١)	٨٣٠,٣٢٥,٤٨٠	١٤,٥٣٠,٦٩٦
جنيه استرليني	(١,٢٤٦,٦٧٧)	(٢١,٨١٧)	(١٦,٣٦٣)	٢٢,٣١٥,٧٨١	٣٩٠,٥٢٦
ين ياباني	(٢٨,٨٩٠,٠٥٨)	(٥٠٥,٥٧٦)	(٣٧٩,١٨٢)	٨,٥٧١,٥٢٣	١٥٠,٠٠٢
فرنك سويسري	١٣,٩٨٠	٢٤٥	١٨٤	(٤٠٣,٦٢٣)	(٣٣٦)

٢٠١٢		٢٠١١		بالليرات السورية أثر الانخفاض	
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	النتائج عن الأثر على الربح (بعد إقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة
ليرة سورية	(٢,٩٤١,٠٧٦,٣٧٣)	(٥١,٤٦٨,٨٣٧)	(٣٨,٦٠١,٦٢٨)	(٣,٠٧٨,٩٧٤,٩٤٢)	(٥٣,٨٨٢,٠٦١)
دولار أميركي	(٦٥٠,٤٨٨,٠٥١)	(١١,٣٨٣,٥٤١)	(٨,٥٣٧,٦٥٦)	(١٨٩,٠٥٦,٨٠٠)	(٣,٣٠٨,٤٩٤)
يورو	(٢٦١,٤٣٠,١٧٦)	(٤,٥٧٥,٠٢٨)	(٣,٤٣١,٢٧١)	٨٣٠,٣٢٥,٤٨٠	١٤,٥٣٠,٦٩٦
جنيه استرليني	(١,٢٤٦,٦٧٧)	(٢١,٨١٧)	(١٦,٣٦٣)	٢٢,٣١٥,٧٨١	٣٩٠,٥٢٦
ين ياباني	(٢٨,٨٩٠,٠٥٨)	(٥٠٥,٥٧٦)	(٣٧٩,١٨٢)	٨,٥٧١,٥٢٣	١٥٠,٠٠٢
فرنك سويسري	١٣,٩٨٠	٢٤٥	١٨٤	(٤٠٣,٦٢٣)	(٣٣٦)

الإفصاحات النوعية:

يتعرض المصرف لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامه، ومن أجل تخفيف مخاطر السوق يقوم المصرف بتقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من

الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً، ويستخدم تحليل الحساسية لبيان الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة وأسعار الصرف على الإيرادات في بيان الدخل الشامل الموحد وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في الأرباح بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

الإفصاحات الكمية: مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف ١٠٪

٢٠١٢		٢٠١١		ل.س.	
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الي حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
دولار أميركي	٤٣,٧٧٨,٥٧٩	٤,٣٧٧,٨٥٨	٣,٢٨٣,٣٩٣	(١٠٢,١١٥,٣٨٦)	(٢,٠٤٢,٣٠٨)
يورو	٥٢١,٣٨٥,٥٩٩	٥٢,١٣٨,٥٦٠	٣٩,١٠٣,٩٢٠	٣٧٠,٤٦٦,١٥٠	٧,٤٠٩,٣٢٣
جنيه استرليني	٩٠٠,٩٢٣	٩٠,٠٩٢	٦٧,٥٦٩	٦٩٨,٦٦٦	١٣,٩٧٣
ين ياباني	١٠,١٧٦,٩٦٩	١,٠١٧,٦٩٧	٧٦٣,٢٧٣	٨,٨٠٤,٨٠٦	١٧٦,٠٩٦
الفرنك السويسري	١٣,٩٨٠	١,٣٩٨	١,٠٤٩	(٤٠٣,٦٢٢)	(٨,٠٧٢)
العملات الأخرى	٣,١٦٤,٤٩٨,٧٨٩	٣١٦,٤٤٩,٨٧٩	٢٣٧,٣٣٧,٤٠٩	٢,٠٦٧,٢٣٣,٦٨٢	٤١,٣٤٤,٦٧٤

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف (١٠٪)

٢٠١٢		٢٠١١		ل.س.	
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الي حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
دولار أميركي	٤٣,٧٧٨,٥٧٩	(٤,٣٧٧,٨٥٨)	(٣,٢٨٣,٣٩٣)	(١٠٢,١١٥,٣٨٦)	(٢,٠٤٢,٣٠٨)
يورو	٥٢١,٣٨٥,٥٩٩	(٥٢,١٣٨,٥٦٠)	(٣٩,١٠٣,٩٢٠)	٣٧٠,٤٦٦,١٥٠	٧,٤٠٩,٣٢٣
جنيه استرليني	٩٠٠,٩٢٣	(٩٠,٠٩٢)	(٦٧,٥٦٩)	٦٩٨,٦٦٦	١٣,٩٧٣
ين ياباني	١٠,١٧٦,٩٦٩	(١,٠١٧,٦٩٧)	(٧٦٣,٢٧٣)	٨,٨٠٤,٨٠٦	١٧٦,٠٩٦
الفرنك السويسري	١٣,٩٨٠	(١,٣٩٨)	(١,٠٤٩)	(٤٠٣,٦٢٢)	(٨,٠٧٢)
العملات الأخرى	٣,١٦٤,٤٩٨,٧٨٩	(٣١٦,٤٤٩,٨٧٩)	(٢٣٧,٣٣٧,٤٠٩)	٢,٠٦٧,٢٣٣,٦٨٢	٤١,٣٤٤,٦٧٤

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم.

٢٠١٢		٢٠١١		ل.س.	
مؤشرات السوق	نسبة التغير في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية
أسهم حقوق الملكية للمتاجرة	٪١٠+	١٠,٧٤٣	٪١٠+	٨,٨٢٥	٨,٨٢٥
أسهم حقوق الملكية للمتاجرة	٪١٠-	(١٠,٧٤٣)	٪١٠-	(٨,٨٢٥)	(٨,٨٢٥)

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٤- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل إستحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات المجموعة التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الإعتبار اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

٣٤,٥- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار. ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن و ١٠٪ من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. تحافظ المجموعة على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي الموحد المتقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
٤٨	٥٤	المتوسط خلال السنة
٥١	٦١	أعلى نسبة
٤٠	٤٢	أقل نسبة

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٣- مخاطر السوق (تتمة) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بالعملة السورية	ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية						
	العملة	دولار اميركي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	مجموع العملات الأجنبية
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,١٣٣,٩٤٠,٢٣٥	١,٧٢١,٥٤٢,٢٨٦	٢,١٢٢,٨٩٤	-	٨,٨٨٨,٥٣٩	٣,٨٦٦,٤٩٣,٩٥٤	
أرصدة لدى المصارف	٩,٨٠٩,١٣٥,٤٢١	١,٨٣٢,٣٢٢,٢٥٥	٥٥,١٢١,٨٨٨	٢٣,٤٠٥,٨٤٠	٢,٧٥٨,٧٤٦,٤٢٠	١٤,٤٧٨,٧٤١,٨٢٤	
إيداعات لدى المصارف	٧٠٤,٥٥٦,٣٣٠	٣١٥,٤٥٦,١٧٦	-	-	٤٣٦,٨٠٠,٠٠٠	١,٤٥٦,٨١٢,٥٠٦	
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,١٥٥,٤٥٨,٢٦٧	٤٠٠,٦٨١,٨٥٤	١,٥١٧,٩٩٦	١٥٩,٣٤٦,٥٥٢	-	١,٧١٧,٠٠٤,٦٦٩	
موجودات أخرى	٩,٩٢٨,٤٠٠	٤٦٤,٨٤٥	١٣٤,٩٢٥	٢٩٢,٩٧٥	٧,٦٧١,١٧٤	١٨,٤٩٢,٣١٩	
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٤١٣,٨٧٨,٦٢٩	-	-	-	-	٤١٣,٨٧٨,٦٢٩	
اجمالي الموجودات	١٤,٢٢٦,٨٩٧,٢٨٢	٤,٢٧٠,٤٧٧,٤١٦	٥٨,٨٩٧,٧٠٣	١٨٣,٠٤٥,٣٦٧	٣,٢٢٢,١٠٦,١٣٣	٢١,٩٥١,٤٢٣,٩٠١	
المطلوبات:							
ودائع بنوك	٥,١١١,٩٢٤,٢٨٠	٨٤٨,١٣٥,٢٣٤	-	-	١٧٨,٦٧٥	٦,١٣٣,١٠٦,٥٨٧	
ودائع العملاء	٨,١٠٥,٥٩١,٠٢٩	٢,٥١٢,٣١٧,٨٨٣	٥٧,٩٧٧,٣٥٦	-	٣٣,١٥٨,٥٨٨	١٠,٧٠٩,٠٤٤,٨٥٦	
تأمينات نقدية	٨٦٣,٩٤٨,٥٥١	٣٥٤,١٥٧,٨١٦	-	-	١٠,٩٢٤,٧٤٩	١,٢٢٩,٠٣١,١١٦	
مطلوبات أخرى	١٠١,٦٥٤,٨٤٣	٣٤,٤٨٠,٨٨٤	١٩,٤٢٤	-	٣,٣٣١,٣٥٢	١٣٩,٤٨٦,٥٠٣	
اجمالي المطلوبات	١٤,١٨٣,١١٨,٧٠٣	٣,٧٤٩,٠٩١,٨١٧	٥٧,٩٩٦,٧٨٠	١٧٢,٨٦٨,٣٩٨	٤٧,٥٩٣,٣٦٤	١٨,٢١٠,٦٦٩,٠٦٢	
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية	٤٣,٧٧٨,٥٧٩	٥٢١,٣٨٥,٥٩٩	٩٠٠,٩٢٣	١٠,١٧٦,٩٦٩	٣,١٦٤,٥١٢,٧٦٩	٣,٧٤٠,٧٥٤,٨٢٩	
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية	٢,٩٣١,٧٢٠,٣٤٥	٦,٩٢٣,٢٨٤,٣١٤	١,٨٧٥,٩٠٠	٢٢,٠٦٤,٧٥٢	٢٠٢,١٦٨,٨١٥	١٠,٠٨١,١١٤,١٢٦	

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٣- مخاطر السوق (تتمة) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة) ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بالعملة السورية	ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية						
	العملة	دولار اميركي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	مجموع العملات الأجنبية
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٧١٥,٨٣٦,٠٣٩	٣٧١,٤٥٨,١٦٠	٨١١,١٩٢	-	٩,٦١١,٥٣١	٣,٠٩٧,٧١٦,٩٢٢	
أرصدة لدى المصارف	٤,٠٣٩,٣٥٠,٢٨٩	١,٥٦١,٣٤٩,٩٨٣	١٣٩,١١٥,٨٣٥	١٩,٥١٧,٢٢٤	٢,٢٧٤,٠٤٢,٥٤٥	٨,٠٣٣,٣٧٥,٨٧٦	
إيداعات لدى المصارف	٨١١,٥٣١,٧٤٦	١,٢١١,٨٤٣,٥٦١	-	-	٢٢٢,٧٨٨,٤٧٥	٢,٢٤٦,١٦٣,٧٨٢	
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٦٦١,١٧٨,٣٢٩	٧١١,٥٢١,٦٤٨	-	-	١١,٨٧٤,٥٧٣	٥,٥٦٤,٦٥٥,٥٣٨	
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	
موجودات أخرى	١٨,٥٠٣,٥٠٢	١٦,٢٥٤,٣٩٢	٣,٨٦٣	٢٣٣,٢٨٢	٣,٥٤٠,٧٣٢	٣٨,٥٣٥,٧٧١	
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٩٧,٩٤٩,٨٣٥	-	-	-	-	٢٩٧,٩٤٩,٨٣٥	
اجمالي الموجودات	١٢,٨٢٢,٩٤٩,٧٥٠	٣,٨٧٢,٤٢٧,٧٤٤	١٣٩,٩٣٠,٨٩٠	١٩٩,٨٣١,٤٨٤	٢,٥٢١,٨٥٧,٨٥٦	١٩,٥٥٦,٩٩٧,٧٢٤	
المطلوبات:							
ودائع بنوك	٣,٥٣٥,٨٩٨,١٠٦	٩٥٩,٦٢٨,٠٣٤	-	-	١٨٢,٤١٥,١٢٣	٤,٦٧٧,٩٨٤,٩٩٣	
ودائع العملاء	٧,٩١٥,١٤٦,٠٢٠	١,٧٣٤,١٢٣,٢٦٥	١١٦,٨٠٠,٠٥٤	-	٥٣,١٣٥,٩٥٢	٩,٨٢٧,٨١٦,٨٤٦	
تأمينات نقدية	١,٣٨٩,٤٧٧,٢٣٢	٦٥٠,١٧٤,٧٥٥	-	-	٢٠٦,١٧٦,٩٠٠	٢,٢٦٧,٧٢٠,٨٧٩	
مطلوبات أخرى	٨٤,٥٤٣,٧٧٨	١٥٨,٠٣٥,٥٤٠	٥٤٠,١٧٨	-	١٩٥,٦٧١,٢١٤	٤٣٨,٧٩٠,٧١٠	
اجمالي المطلوبات	١٢,٩٢٥,٠٦٥,١٣٦	٣,٥٠١,٩٦١,٥٩٤	١٣٩,٢٣٢,٢٢٤	١٩١,٠٢٦,٦٧٨	٤٥٥,٠٢٧,٧٩٦	١٧,٢١٢,٣١٣,٤٢٨	
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية	(١٠٢,١١٥,٣٨٦)	٣٧٠,٤٦٦,١٥٠	٦٩٨,٦٦٦	٨,٨٠٤,٨٠٦	٢,٠٦٦,٨٣٠,٠٦٠	٢,٣٤٤,٦٨٤,٢٩٦	
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية	٥,١٠٨,٥٠٩,٩٧٣	٦,٦١٢,٤٤٢,٦٤١	٣,٤٥٧,٤٠٧	١٦٥,٧٦١,٩٧٢	٩٧٣,٦٩٣,٩٩٠	١٢,٨٦٣,٨٦٥,٩٨٣	

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٥ - مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ستة	بين ٩ أشهر وستة	بين ٦ شهور و٩ أشهر	بين ٣ أشهر و١ أشهر	بين شهر و٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام
١٢,١٣٩,٥٨,٤٥٩	٢,٣٢,٤٨,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	١٠,١٠٧,١٠,٣٨٦
١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	-	-	-	-	-	١,٠٨٢,٤٤٦,٣٠٤	٥,٩٢٩,٨٩٩,٥٨٠	٧,٩٩١,٤٨٣,٥٠٩
٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	-	-	-	-	-	١,٥٥٨,٨٣٤,٠٨٤	١,٣٥٣,٤٨,٦٧٧	١,١٧٧,٩٨٥,٠٣٥
٢٢,٩٢١,٧٢١,١٠٤	١,٢١٤,٩٨٧,٦٦٤	٧,١٨٧,٧٩٥,٦٦٥	٢,٢٧٩,٤٣١,٧٤٨	٢,٠٣٠,٣١٦,٥٩٨	٤,٦٣٤,٧٠٣,١٧٢	٢,٠٣٤,١٨١,٩٨٥	٥٥٣,٩٣٣,١٤١	٣,٠٢٧,٣٧١,١٢١
١,٠٧,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧,٤٣٠
٢,١٤٧,٥٠٤,٣٩١	٢,١٤٧,٥٠٤,٣٩١	-	-	-	-	-	-	-
٦,٩٣٥,٩١٠	٦,٩٣٥,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-
٣,٨٧١,٦٣١	-	٣,٨٧١,٦٣١	-	-	-	-	-	-
١,٨٦,٠٧٦,٣٨٩	٥,٨٧٧,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٨٤,٦٥٤٨	٩,٦١٧,٧١٧	١,٥٨٧,٢٢٣,١٢٤
٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-
٥٧,٢١٨,٧٨٣,٩٦٢	٦,٠٨٦,٢١٤,٤٩٧	٧,١٩١,٦٦٧,٢٩٦	٢,٢٧٩,٤٣١,٧٤٨	٢,٠٣٠,٣١٦,٥٩٨	٤,٦٣٤,٧٠٣,١٧٢	٤,٦٨٧,١٠٨,٩٢١	٧,٨٤٦,٦٦١,١١٥	٢٢,٤٢٢,٦٨٠,٦١٥
٦,٢٠٣,٤٤٤,١٧٠	-	-	-	-	-	١,٦٠٩,٤٩٣,٧٧٤	٧,٨٢٣,٥٥٢	٣,٨١١,١٠٦,٨٤٤
٣,٨٧٠,٧٦٨,٦٢٩	-	٤,٨٠,٤٢٣,٩٦٨	١,٠٤٤,٤٥٩,٤٧٨	٢,٦٥٦,٧٦٦,٩٨٥	٥,٤٥١,٤٤٦,١٤٢	٣,٧٥٧,٥٤٩,١٨٩	٥,٧٧٢,٠٨٦,٦٦١	١٩,٥٤٤,٩٥٣,٥٨٦
٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	-	٢٣٥,٩٩٠,٧٢٠	١٢٦,٧٧٢,٤٧٢	١٤٨,٥٩٠,٦٢٣	٦٥٤,٧٩٦,٧٢٠	٣٩٤,٦٠٥,٢٩٤	٩٩,٤٩٦,٠٥٤	١,٣١٢,٣٤٥,٢٣١
١٢,٠٠٣,١٠١	-	١٢,٠٠٣,١٠١	-	-	-	-	-	-
٩,٧٥٤,٠٢٠	-	-	-	٩,٧٥٤,٠٢٠	-	-	-	-
١,٢٢٤,٩٥٣,٧٤٣	-	٧,٨٤٤,٧٥٤	٤,٤٨٢,٧٥٩	٨٥,٨٢٣,٢٦٦	٧٢,٩٦٧,٧٣٢	١,٢٠٥,٠٠٠,٣٦٤	٦٣,٨٧٥,٥٨٠	٨٨٦,٤١٩,٧٨٨
٤,٨٧٣,٩١٨,٣١٧	-	٧٣٦,٣٦٢,٥٤٣	١,١٧٥,٧١٤,٧٠٩	٢,٩٠٠,٤٧٤,٨٩٤	٥,٧٧٩,٣١٠,٥٩٤	٥,٨٦٥,١٤٨,٧٨١	٦,٧١٨,٧٨١,٨٠٧	٢٥,٥٥٤,٨٧٥,٤٤٩
٨,٤٨٨,٨٦٥,٦٤٥	٦,٠٨٦,٢١٤,٤٩٧	٦,٤٥٥,٤٤٧,٥٥٣	١,١٠٣,٧١٧,٠٣٩	(٨٧٠,١٥٨,٢٩٦)	(١,١٤٤,٥٠٧,٤٢٢)	(١,١٧٨,٠٣٩,٨٠٠)	١,١٢٨,٣٧٩,٣٠٨	(٣,٠٩٢,١٤٤,٤٣٤)

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٥ - مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ستة	بين ٩ أشهر وستة	بين ٦ شهور و٩ أشهر	بين ٣ أشهر و١ أشهر	بين شهر و٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام
١٢,٢٣٠,٣٨٦,٨٩٧	٢,٠٣٥,٨٧٧,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	١٠,١٩٤,٥٠٩,٣٦٠
٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	-	-	-	-	-	٦,٧٨٤,٦٤٣,١٧٢	٢,٢٥٦,٤٢٧,٤٢٣	٢,٢٥٦,٤٢٧,٤٢٣
٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٢,٦٢٥٤٦	٢,٨٤٦,٠٧٦,٦٥٧	١,٣٩١,٤٧٢,٧٠٤	١,٣٩١,٤٧٢,٧٠٤	٢,١٠٢,٠٦٦,٩٣٥
٢٩,٠٠٨,٧٥٨,٧١٤	-	٧,٢٧٢,٩٦٩,٩٧٧	٢,٢٧٥,٨٦٥,١٠١	٣,٠٨٥,٢٢٦,٧٦٧	٤,٦١٣,٥٥٦,٢٣٠	٥,٨٤٧,٣٠٤,١١٧	٥,٠٨٣,٧٨٥,١	٥,٤٠٤,٨٩٨,٧٦١
٨٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٨,٢٥٠
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-
٢,٢٠٢,٠٣٩,٩٩٢	٢,٢٠٢,٠٣٩,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-
١١,٦٠٠,٧٧٧	١١,٦٠٠,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-
٢,٨٨٠,٦١٩	-	٢,٨٨٠,٦١٩	-	-	-	-	-	-
٣٣١,٦٨١,٩٤٥	٦,٢٤٢,٥٣٨	-	٢,٢٧١,٢٣٩	-	٣٥,٠٢٠,٧٥٠	٧٧,٦٨٢,٥٣٨	١٧,٩٠٧,١٧٠	١٧٤,١١٦,٦٢٠
٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-
٦١,٤٦٦,٧٧٠,١٢٦	٤,٧٩٣,٧٤٤,٣٢٩	٧,٢٧٥,٨٥٠,٥٤٦	٣,٢٩٦,٥٧٧,٤٢٠	٣,٠٨٥,٢٢٦,٧٦٧	٥,٦٣١,٠٣٩,٥٢٦	٩,٠٤٩,٦٦٣,٣١٢	٨,٢٠٢,٥٦٠,٨٩٧	٢٠,١٣٢,١٠٧,٣١٩
٥,١٠٠,٣٣٨,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	٨,٤١,٢٩٣,٣٩٨	٤,٢٥٩,٤٤٥,٠٠٤
٤١,١٥٥,٦٢٣,٧٦٣	-	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨٣,٩٠٦,٤٦٥	٢,٦١٥,٦٢٩,٢٩٤	٢,٢٢٨,١٨٣,٤٢٨	٥,٦٨٥,٣٠٧,٨٣٢	٩,٣٨٧,٨٤٨,٨٤٢	١٩,٥٠٤,٧٤٧,٩٠٢
٥,٤٩٥,٥٧٤,٧٨٤	-	١,٥٢١,٨٣٩,٦١٣	١,٠٢,٤٨,٦٤٤	٢٠٠,٠١٠,٤١٧	٤١٨,٨٩٧,٤٦٣	١,٣٢٠,٣٢١,٨٢٥	٧٨٥,٤٥٣,٣٩٩	١,٦٣٧,٠٠٢,٨٧٣
٦,١٤٨,٤٢٠	-	٦,١٤٨,٤٢٠	-	-	-	-	-	-
٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	-	-	-	-	٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	-	-	-
١,٥٥٢,٣٠٣,٦٦٥	-	٧,٣٩٣,٣٠١	١٢,٢٢٢,٠٦٢	٧٤,٤٣٦,٥٩٩	٥٤,٩٨٣,٤٢٢	٨,٢٠٣,١٦٥	٦٢,١٧٤,٨٠٤	١,٢٥٥,٧١٦,٣٣٣
٥٢,٦٣٨,٤٥٥,٨٠٩	-	٢,٠٨٥,٣٨١,٣٣٤	١,٢٩٨,١٧٧,٢٢١	٢,٨٩٥,٠٧١,٢٢٠	٣,٠٣٠,١٣٢,٠٦٨	٧,٠٩٦,١١٦,٣١١	١,٠٥٧,١٧٧,٤٤٣	٢٦,٦٥٦,٩١٢,١٤٢
٧,٨٢٨,٣٦٤,٣١٧	٤,٧٩٣,٧٤٤,٣٢٩	٥,١٩,٤٦٩,٢١٢	١,٩٩٨,٤٠٠,٣٠٩	١٩,١٥٥,٤٧٧	٢,٦٠٠,٩٠٧,٤٥٨	١,٩٥٣,٦٥٢,٠٠١	(٢,٣٧٤,٢٠٩,٥٤٦)	(٦,٥٢٤,٨٠٤,٨٧٣)

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٥- مخاطر السيولة (تتمة) بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
اعتمادات للاستيراد وقبولات	٨٠٤,٦٠١,٢٧٩	-	٨٠٤,٦٠١,٢٧٩
الكفالات	٦,٠٢١,٣١٧,٢٩٦	٢٧٨,٢٠٣,٢٨٣	٦,٢٩٩,٥٢٠,٥٧٩
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٩٠٣,٨٨٢,٦٧١	-	١,٩٠٣,٨٨٢,٦٧١
المجموع	٨,٧٢٩,٨٠١,٢٤٦	٢٧٨,٢٠٣,٢٨٣	٩,٠٠٨,٠٠٤,٥٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١١	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
اعتمادات للاستيراد وقبولات	٦,٦٩٠,٢٨٧,٠٠٠	-	٦,٦٩٠,٢٨٧,٠٠٠
الكفالات	٥,٥٦١,٠٨٤,٩٤٩	٢,٧٨٨,٦٧١,٠٧٥	٨,٣٤٩,٧٥٦,٠٢٤
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٣٨١,٨٧٦,٥٥٦	-	٢,٣٨١,٨٧٦,٥٥٦
المجموع	١٤,٦٣٣,٢٤٨,٥٠٥	٢,٧٨٨,٦٧١,٠٧٥	١٧,٤٢١,٩١٩,٥٨٠

٣٤,٦ - مخاطر التشغيل

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

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم المصرف بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

٣٤,٧ - مخاطر الأعمال

تشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على المجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال المجموعة. تقوم ادارة المجموعه بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للمجموعة.

٣٤,٨ خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تهدف خطة الطوارئ إلى إدارة الأزمات والتعامل مع حالات الطوارئ وتحديد الأنشطة المتعلقة بالمحافظة على جاهزية المصرف للتعامل مع مختلف الحالات بما يؤدي إلى ضمان استرجاع خدمات وعمليات وأنشطة المصرف الحساسة في حالات الطوارئ في الوقت المناسب وتقليل المخاطر المالية والتشغيلية إلى المستوى المقبول بما يدعم ويساعد في الوصول لأهداف المصرف العليا.

قام المصرف بإنشاء موقع رديف وموقع ذو توافرية عالية يؤمن تشغيل كافة الانظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أي كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أي موقع من مواقع المصرف وبدون انقطاع جوهري، ويعمل المصرف على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات.

تغطي سياسة استمرارية الأعمال كافة خدمات المصرف وممتلكاته ومبانيه وموظفيه، وتركز الخطة على ضرورة تحديد الإجراءات التشغيلية والإدارية اللازمة للتعامل مع كافة حالات الكوارث والانقطاع إضافة إلى أعمال فحص وتحديث واعتماد خطط استمرارية الأعمال وسياسات التأمين والقرارات الخاصة بذلك إضافة إلى التوعية والتدريب المتعلقين باستمرارية الأعمال.

٣٥- التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المجموعة القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

-قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبنى عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

٣٥- التحليل القطاعي (تتمة) أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٢٠١١	٢٠١٢				ل.س
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٨٨,٦١١,٣٨٢	١,٦٥٩,١١٩,٠٦٧	٦٣٧,٨٨٠,٣٦٦	٢,٧٨٥,٦١٠,٨١٥	٢,٦١٧,٠٩٧,٨٩٤
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(١٦,٢٤٤,٦٢١)	(١,٢٠٦,٨٧٦,٤٠٩)	-	-	(٤٠٣,٩٩١,٤٧٠)
نتائج أعمال القطاع	٤٧٢,٣٦٦,٧٦١	٤٥٢,٢٤٢,٦٥٨	٦٣٧,٨٨٠,٣٦٦	١,٥٦٢,٤٨٩,٧٨٥	٢,٢١٣,١٠٦,٤٢٤
مصاريف أخرى للقطاع	(٤٢٦,٩٧٠,٩٩١)	(٢٥٠,٧٥٩,٤٤١)	(١٦٧,٧٢٦,٨١٨)	(٨٤٥,٤٥٧,٢٥٠)	(٧٩٠,٦٨٢,٣٧٧)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤٤,٢٢٢,٥٧٧)	(٩٤,٨٦٦,٧٤٠)
الربح قبل الضرائب	٤٥,٣٩٥,٧٧٠	٢٠١,٤٨٣,٢١٧	٤٧٠,١٥٣,٥٤٨	(٤٤,٢٢٢,٥٧٧)	١,٣٢٧,٥٥٧,٣٠٧
ضريبة الدخل	-	-	-	(١١,٠٥٧,١٠٧)	(٣١٨,٥٣٩,٩٠٨)
صافي ربح السنة	٤٥,٣٩٥,٧٧٠	٢٠١,٤٨٣,٢١٧	٤٧٠,١٥٣,٥٤٨	(٥٥,٢٧٩,٦٨٤)	١,٠٠٩,٠١٧,٣٩٩
موجودات القطاع	٨٩٢,٣٥١,١١٩	٢٢,٠٧٠,٣٦٩,٩٨٥	٣١,٩١١,٦٧٥,٣٥٧	٥٤,٨٧٤,٣٩٦,٤٦١	٥٨,٣٨٠,٥٨٣,٣٠٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,٣٤٤,٣٨٧,٥٠١	٣,٠٨٦,١٨٦,٨١٨
مجموع الموجودات	٨٩٢,٣٥١,١١٩	٢٢,٠٧٠,٣٦٩,٩٨٥	٣١,٩١١,٦٧٥,٣٥٧	٢,٣٤٤,٣٨٧,٥٠١	٦١,٤٦٦,٧٧٠,١٢٦
مطلوبات القطاع	١٨,٨٢٧,٣٤٨,٣٤٨	٢٢,٤٥٢,٩٣٤,٩٣٥	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	-	٥١,٧٥١,٩٣٦,٤٤٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٢٤٦,٢١٠,٨٦٤	١,٨٨٦,٥١٩,٣٦٠
مجموع المطلوبات	١٨,٨٢٧,٣٤٨,٣٤٨	٢٢,٤٥٢,٩٣٤,٩٣٥	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	١,٢٤٦,٢١٠,٨٦٤	٥٣,٦٣٨,٤٥٥,٨٠٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٧١,٢٨٤,٢٩٠
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	-	(١١٥,٤١٧,٦١٨)

٣٥- التحليل القطاعي (تتمة) ب- معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة. تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
	أكثر من سنة	لغاية سنة
ل.س	ل.س	ل.س
الموجودات		
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	١٠,١٠٧,٠١٠,٣٨٦
أرصدة لدى المصارف	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣
ايداعات لدى المصارف	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦
موجودات مالية للمتاجرة	١٠٧,٤٣٠	١٠٧,٤٣٠
تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)	٢٢,٩٦٢,٧٢١,١٠٤	٨,٤٠٢,٧٨٣,٣٢٩
موجودات ثابتة	٢,١٤٧,٥٠٤,٣٩١	٢,١٤٧,٥٠٤,٣٩١
موجودات غير ملموسة	٦,٩٣٥,٠٩٠	٦,٩٣٥,٠٩٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٨٧١,٦٣١	٣,٨٧١,٦٣١
موجودات أخرى	١٨٦,٠٧٦,٣٨٩	٥,٨٢٧,٠٠٠
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩
اجمالي الموجودات	٥٧,٢١٨,٧٨٣,٩٦٢	١٣,٢٧٧,٨٨١,٧٩٣
المطلوبات		
ودائع بنوك	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠
ودائع العملاء	٣٨,٧٠٧,٦٨٦,٠٦٩	٤٨٠,٤٢٣,٩٦٨
تأمينات نقدية	٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	٢٣٥,٩٩٠,٧٢٠
مخصصات متنوعة	١٢,٠٠٣,١٠١	١٢,٠٠٣,١٠١
مخصص ضريبة الدخل	٩,٢٥٤,٠٢٠	٩,٢٥٤,٠٢٠
مطلوبات أخرى	١,٢٢٤,٩٥٣,٧٤٣	٧,٨٤٤,٧٥٤
اجمالي المطلوبات	٤٨,٧٢٩,٩١٨,٣١٧	٧٣٦,٢٦٢,٥٤٣
الصافي	٨,٤٨٨,٨٦٥,٦٤٥	١٢,٥٤١,٦١٩,٢٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠١١		
ل.س		
المجموع		
الموجودات		
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٢٣٠,٣٨٦,٨٩٧	٢,٠٣٥,٨٧٧,٥٢٧
أرصدة لدى المصارف	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	-
ايداعات لدى المصارف	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	-
موجودات مالية للمتاجرة	٨٨,٢٥٠	-
تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)	٢٩,٠٠٨,٧٥٨,٧١٤	٧,٢٧٢,٩٦٩,٩٢٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠
موجودات ثابتة	٢,٢٠٢,٠٣٩,٩٩٢	-
موجودات غير ملموسة	١١,٦٠٠,٧٧٧	-
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٨٨٠,٦١٩	-
موجودات أخرى	٣٣١,٦٨١,٩٤٥	٦,٢٤٢,٥٣٨
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	-
اجمالي الموجودات	٦١,٤٦٦,٧٧٠,١٢٦	١٢,٠٦٩,٥٩٤,٨٧٥
المطلوبات		
ودائع بنوك	٥,١٠٠,٧٣٨,٤٠٢	٥,١٠٠,٧٣٨,٤٠٢
ودائع العملاء	٤١,١٥٥,٦٢٣,٧٦٣	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	٥,٤٩٥,٥٧٤,٢٨٤	١,٥٢١,٨٣٩,٦١٣
مخصصات متنوعة	٦,١٤٨,٤٢٠	-
مخصص ضريبة الدخل	٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥
مطلوبات أخرى	١,٥٥٢,٣٠٣,١٦٥	٧,٣٩٣,٣٠١
اجمالي المطلوبات	٥٣,٦٣٨,٤٥٥,٨٠٩	٢,٠٨٥,٣٨١,٣٣٤
الصافي	٧,٨٢٨,٣١٤,٣١٧	٩,٩٨٤,٢١٣,٥٤١

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات المجموعة ومصاريها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج سورية		داخل سورية	
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٦١٧,٠٩٧,٨٩٤	٢,٧٨٥,٦١٠,٨١٥	١٤٠,٧٦٠,٢٣٥	١١٦,٠٣٠,١٧٥
مجموع الموجودات	٦١,٤٦٦,٧٧٠,١٢٦	٥٧,٢١٨,٧٨٣,٩٦٢	١٠,٥٢٤,٣٠٤,٤٠٥	١٥,٧٧٧,٤٠٤,٥٩١
المصاريف الرأسمالية	٧١,٢٨٤,٢٩٠	٨٠,٩١٥,٠٠٧	-	-

٣٦- كفاية رأس المال

تحافظ المجموعة على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

تدير المجموعة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود رأس المال الاساسي:	٧,٥٤٤,٩٢٩,٦٦٥	٧,٢٤٥,٠٨٦,٩٦٤
الأموال الخاصة الأساسية:	٧,٥٥٦,٥٣٠,٤٤٢	٧,٢٥٢,٠٢٢,٠٥٤
رأس المال المكتتب به	٥,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠
احتياطي خاص	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠
علاوة اصدار رأس المال	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠
صافي الارباح المدورة	١,٣٤١,٢٠٢,١٠٢	٧٨٦,٦٩٣,٧١٤
ينزل:		
صافي الموجودات غير الملموسة	(١١,٦٠٠,٧٧٧)	(٦,٩٣٥,٠٩٠)
بنود رأس المال المساعد:	٢٧٢,٦٤٦,٥١٠	١,٢٣٦,٨٤٣,٥٩١
الاحتياطي العام على مخاطر التمويل	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١
فروقات تقييم مركز القطع البنوي	١٠١,٦٨١,٤٠٩	١,٠٦٥,٨٧٨,٤٩٠
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٧,٨١٧,٥٧٦,١٧٥	٨,٤٨١,٩٣٠,٥٥٥
الموجودات المثقلة بالمخاطر	٢٥,٦٧٣,٠٩٢,٦٤٦	٢٥,٤٨٢,٦٧٥,٨٥٠
حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر	٤,٦٤٦,٢٣٧,٤٩٨	١,٥٣٢,٤١٢,٩٥٠
مخاطر السوق	٢,١٣٨,٩٣١,٥٠٠	٣,١٧٨,٦٤٤,٣٠١
المخاطر التشغيلية	١,٩١٨,٣٥١,٦٦٨	١,٩٨٧,٨٢٨,٦١٠
نسبة كفاية رأس المال	%٢٢,٧٤	%٢٦,٣٦
نسبة كفاية رأس المال الاساسي	%٢١,٩٥	%٢٢,٥١
نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	٩٦,٥٦%	%٨٥,٤٩

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٢ الصادر في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة ٨٪.

٣٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

٣٨,١- ارتباطات والتزامات إئتمانية

	٢٠١٢	٢٠١١
اعتمادات	٧١,٥٥١,٢٧٩	٦,١١٦,٨٧٠,٥٢٠
قبولات	٩٤,٥٥٠,٠٠٠	٥٧٣,٤١٦,٤٨٠
كفالات :	١,٩٥٨,٤٤١,٧٣٤	٣,١٨٨,٤٨٠,٤٤٦
- دفع	٣٤٧,٦٤٧,٠٥١	٤٨٨,٠٤٤,٩٠٧
- حسن تنفيذ	١,٥٣٨,٤٧٠,١٦٥	٢,٣٧٠,٥٨٨,٩١٩
- أخرى	٧٢,٣٢٤,٥١٨	٣٢٩,٨٤٦,٦٢٠
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٩٠٣,٨٨٢,٦٧١	٢,٣٨١,٨٧٦,٥٥٦
	٤,٦٦٦,٩٢٥,٦٨٤	١٢,٢٦٠,٦٤٤,٠٠٢

٣٨,٢- التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

	٢٠١٢	٢٠١١
ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية		
تستحق خلال سنة	١٤,٥٦٦,٩٣٧	٨,٢٢٨,٤٨٤
تستحق خلال أكثر من سنة	١٢,٦٩٦,٢٢٩	١٩,٤١٦,٦٦٧
	٢٧,٢٦٣,١٦٦	٢٧,٦٤٥,١٥١
ارتباطات عقود رأسمالية		
تستحق خلال سنة	٣٨,٩٢٠,٧٨٦	-
تستحق خلال أكثر من سنة	-	-
	٣٨,٩٢٠,٧٨٦	-
	٦٦,١٨٣,٩٥٢	٢٧,٦٤٥,١٥١

٣٩- أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ على توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم. (٢٠١١): وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١١ على توزيع أرباح بقيمة ٥٠ ليرة سورية للسهم الواحد بإجمالي ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية).

٤٠- أحداث لاحقة

بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٢ تعرضت الخزانة الرئيسية للمصرف لسرقة من قبل مدير الخزانة الرئيسية وأشخاص آخرين من خارج المصرف.

بلغت قيمة المسروقات:	٣,٤٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي
	٤,٧٥٠,٠٠٠	يورو
	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية

وقد قام المصرف بإعلام الجهات الأمنية المعنية والجهات الوصائية للاحتة السارقين، وقد تم إشعار شركة التأمين بالحادثة والمطالبة بالتعويض المتفق عليه في العقد المبرم. ويقوم المصرف حالياً باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة والتدابير لاسترداد المبلغ المسروق بالتنسيق مع الجهات الأمنية المعنية والمختصة.

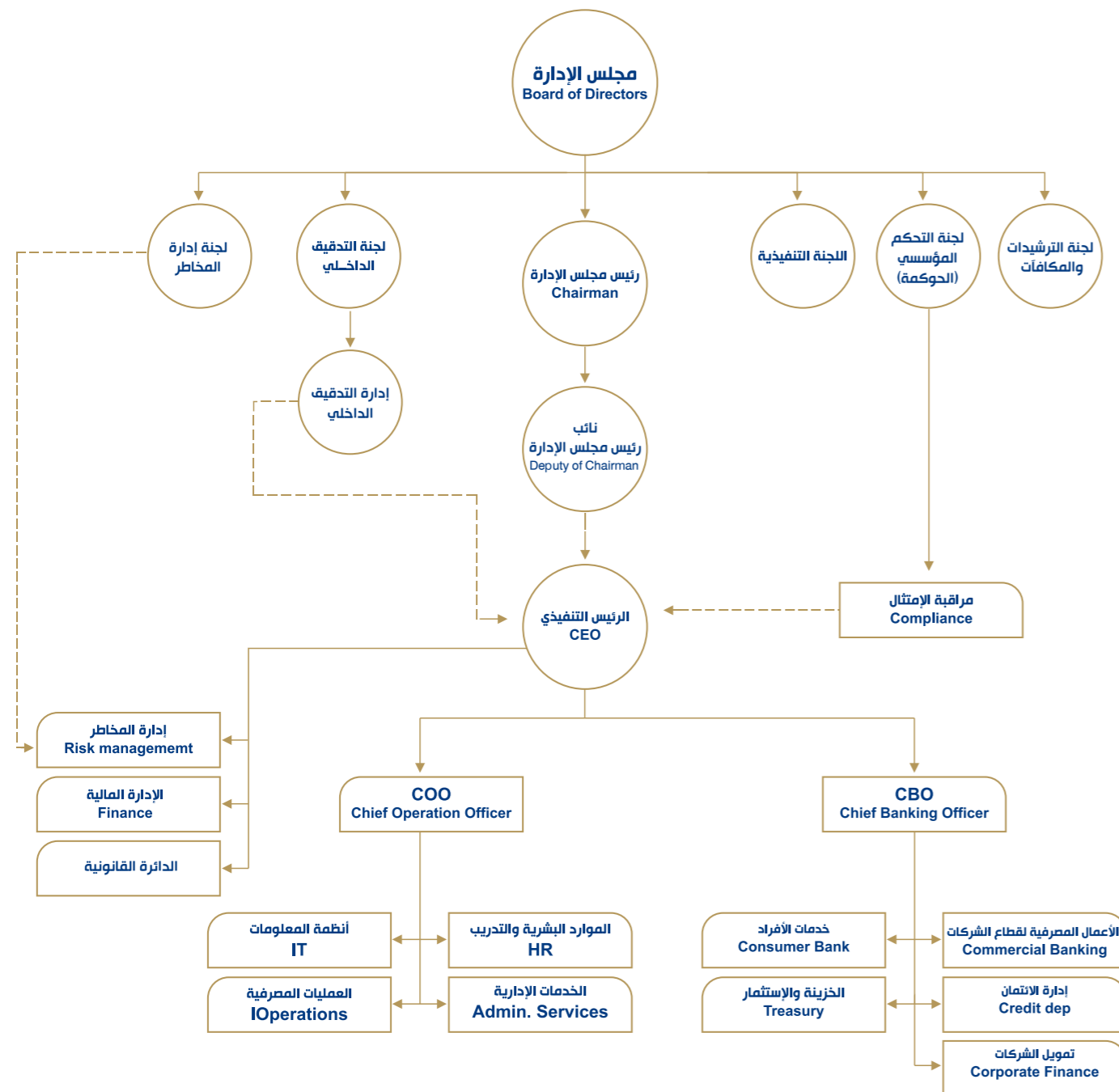
٤١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١١ لتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التوبيغ هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة توبيبها:

بيان المركز المالي الموحد:

من	الى	الشرح	المبلغ
الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المتراكمة غير المحققة	تحويل إيرادات فرق تقييم مركز القطع البنوي لعام ٢٠٠٤	١٨,١٧٨,١٥٨



فروع المصرف

القامشلي	حمص	ريف دمشق	دمشق
<ul style="list-style-type: none"> ● فرع القامشلي هاتف: ٤٣١٧٨٩ : ٠٥٢ فاكس: ٤٣١٤٤٣ : ٠٥٢ 	<ul style="list-style-type: none"> ● فرع حمص هاتف: ٢٤٨٥٩٧٩ : ٠٣١ فاكس: ٢٤٨٥٩٨٠ : ٠٣١ 	<ul style="list-style-type: none"> ● فرع جرمانا هاتف: ٥٦٣٦٣٣٧ : ٠١١ فاكس: ٥٦١٥٠٦٦ : ٠١١ ● فرع حوش بلاس هاتف: ٦٢١٢٢٤١ : ٠١١ فاكس: ٦٢٢٣٢٢٢ : ٠١١ ● فرع دوما هاتف: ٥٧٥٠٧٦٦ : ٠١١ فاكس: ٥٧٥٠٧٦٧ : ٠١١ ● فرع الزيداني هاتف: ٧١١١٧٩٢ : ٠١١ فاكس: ٧١١١٧٩٧ : ٠١١ 	<ul style="list-style-type: none"> ● فرع الباكستان هاتف: ٢٣٨٨٠٠٠٠ : ٠١١ فاكس: ٢٣٢٥٧٩٣ : ٠١١ ● فرع الحجاز هاتف: ٢٢٦٠٥٠٠ : ٠١١ فاكس: ٢٢٦٠٥٠٥ : ٠١١ ● فرع الفردوس هاتف: ٢٣٢٧٠٨١ : ٠١١ فاكس: ٢٣٢٧٠٨٦ : ٠١١ ● فرع الداماروز هاتف: ٢٢٤١١٤٠ : ٠١١ فاكس: ٢٢٤١١٥٦ : ٠١١ ● فرع مخيم اليرموك هاتف: ٦٣٧٦٤٠٠ : ٠١١ فاكس: ٦٣٧٦٤٤٥ : ٠١١ ● فرع القصاع هاتف: ٤٤٣٠١٩٨ : ٠١١ فاكس: ٤٤٣٠١٩٣ : ٠١١ ● فرع المزة هاتف: ٦١١٧١٦٤ : ٠١١ فاكس: ٦١١٧٠٨٦ : ٠١١ ● فرع الحريقة هاتف: ٢٢٦٠٢٢٢ : ٠١١ فاكس: ٢٢٥١٧٠٢ : ٠١١ ● فرع مشروع دمر هاتف: ٣١٢٣٥٠٥ : ٠١١ فاكس: ٣١٢٣٥٨١ : ٠١١ ● فرع التجارة هاتف: ٤٤٣٤٢١٠ : ٠١١ فاكس: ٤٤٣٤٢١٥ : ٠١١ ● فرع مساكن برزة هاتف: ٥١١٧٧٧٤ : ٠١١ فاكس: ٥١١٧٧٧٣ : ٠١١
<ul style="list-style-type: none"> ● فرع درعا هاتف: ٢١٠٢٩١ : ٠١٥ فاكس: ٢١٠٢٩٧ : ٠١٥ 	<ul style="list-style-type: none"> ● فرع اللاذقية هاتف: ٤٥٩٣٧٣ : ٠٤١ فاكس: ٤٥٩٣٧٦ : ٠٤١ 	<ul style="list-style-type: none"> ● فرع حلب ● فرع شارع الملك فيصل هاتف: ٢٢٦٢٣٠٣ : ٠٢١ فاكس: ٢٢٦٢٣٠٢ : ٠٢١ ● فرع الشيراتون هاتف: ٢١٢٥٣٠١ : ٠٢١ فاكس: ٢١٢٢٣٠٦ : ٠٢١ ● فرع الجميلية هاتف: ٢٢٣١٩٤٥ : ٠٢١ فاكس: ٢٢٣١٩٤٦ : ٠٢١ ● فرع شهباء مول هاتف: ٢٥٢٠٠٩٢ : ٠٢١ فاكس: ٢٥٢٠٠٩١ : ٠٢١ ● فرع الشيخ نجار هاتف: ٤٧١٢٨٦٠ : ٠٢١ فاكس: ٤٧١٢٨٦٥ : ٠٢١ 	
<ul style="list-style-type: none"> ● فرع السويداء هاتف: ٣٢٢١٩١ : ٠١٦ فاكس: ٣٢٢١٩٢ : ٠١٦ 	<ul style="list-style-type: none"> ● فرع الحسكة ● فرع الحسكة هاتف: ٣١٦٥٤٣ : ٠٥٢ فاكس: ٣١٦٦٤٣ : ٠٥٢ 		
<ul style="list-style-type: none"> ● فرع دير الزور هاتف: ٢٤١٨٠٠ : ٠٥١ فاكس: ٢٤١٨٠٥ : ٠٥١ 	<ul style="list-style-type: none"> ● فرع حماه هاتف: ٢٤٣١٠٠ : ٠٣٣ فاكس: ٢٤٣١٠٤ : ٠٣٣ ● فرع محردة هاتف: ٤٧٣١٠٧٢ : ٠٣٣ فاكس: ٤٧٣١٠٧٩ : ٠٣٣ 		

الشركات التابعة

● شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية
هاتف: ٥١٤٥٧٠٥ : ٠١١ ● فاكس: ٥١٤٥٧٠٦ : ٠١١
www.ifc.com.sy