

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 ٢٠١٣
١٩	ميثاق التحكم المؤسسي
٢٦	الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٤
٢٧	إقرارات مجلس الإدارة
٣١	القوائم المالية السنوية والإيضاحات المرافقة
١٠٣	الهيكل التنظيمي للمصرف
١٠٤	فروع المصرف والشركات التابعة

مجلس الإدارة



السيد د. ميشال مارتو
رئيس مجلس الإدارة



السيد يوسف النعمة
عضو مجلس الإدارة



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
عضو مجلس الإدارة



الدكتور عامر حسني لطفي
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد نادر حداد
عضو مجلس الإدارة



السيد جورج سركييس تفتنجي
عضو مجلس الإدارة



السيد عمر ملحس
عضو مجلس الإدارة

ممثل الشركة
السورية الليبية
للاستثمارات
الصناعية والزراعية
(شاغر)

عضو مجلس الإدارة



المهندس محمد وليد غزال
عضو مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة

معالي الدكتور ميشال 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:

- 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 الحسن بن طلال ورئيس الدائرة الاقتصادية في الجمعية العلمية الملكية خلال الفترة (١٩٧١-١٩٧٥)
- مدير دائرة الأبحاث والدراسات الاقتصادية في البنك المركزي الأردني خلال الفترة (١٩٦٩-١٩٧١)
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن خلال الفترة (٢٠٠٥-٢٠٠٩)
- رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري خلال الفترة (١٩٩٦-١٩٩٧)
- رئيس مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي خلال الفترة (١٩٩٢-١٩٩٤)

الدكتور عامر حسني لطفي / نائب رئيس مجلس الإدارة:

- سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٥٦، يحمل شهادة دكتوراه في التحليل الاقتصادي عام ١٩٨٢ من جامعة بروكسل - بلجيكا، عمل عام ١٩٩٤ أستاذاً في كلية الاقتصاد - جامعة حلب وشغل عدة مناصب إدارية من أهمها:
- رئيساً لهيئة تخطيط الدولة خلال الفترة (٢٠١٠-٢٠١٢)
- وزيراً للاقتصاد والتجارة خلال الفترة (٢٠٠٤-٢٠١٠)
- مدير عام المؤسسة العامة لحلج وتسويق الأقطان

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 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 ودبلوم ماجستير إدارة أعمال ويشغل حالياً منصب مدير عام الخدمات المصرفية الدولية 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 منصب 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 سركييس تفتنجي / عضو مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٣، عضو مجلس إدارة وعضو مكتب في غرفة صناعة حلب، شريك وعضو مجلس إدارة في شركة جورج تفتنجي وشركاه لإنتاج 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 وليد 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.

الشركة السورية الليبية للاستثمارات الزراعية والصناعية / عضو مجلس الإدارة:

هي شركة مساهمة سورية ليبية تأسست عام ١٩٧٨، يبلغ رأسمالها ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ (مائة وأربعون مليون دولار أمريكي). تقوم بأعمال الاستثمارات في المشاريع الصناعية والزراعية المختلفة إضافة إلى المساهمة في شركات ومشاريع استثمارية ذات طابع اقتصادي.

أفضل الخدمات المصرفية لعملائه من خلال فروع الأخرى موازناً بين احتياجات العملاء والمخاطر والتحديات الحالية.

المساهمون 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 ٢٠١٣ 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، وأخصّ بذلك مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي ووزارة المالية، لدعمهم وتعاونهم وجهودهم في تطوير قطاع المصارف في سورية، والشكر لهيئة الأوراق والأسواق المالية على دورها في تنظيم وتشغيل "سوق الأوراق المالية السورية". كما أسجل الشكر والامتنان لمساهميننا الأعزاء على ثقتهم الغالية ، مؤكداً لهم مواصلة العمل لتقديم الأفضل لهذه المؤسسة . والشكر والتقدير موصولان أيضاً لعملائنا الكرام، ونعدّهم 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.

المساهمون الكرام،،

نسعى بدعمكم وثقتكم لتحقيق المزيد من الإنجازات خلال العام الحالي ٢٠١٤، آخذين بالاعتبار جميع تحديات المرحلة وحدّة 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 وتقدّم وازدهار. سائلين المولى عودة الهدوء والاستقرار لهذا البلد الكبير بأهله وعزته وكرامته وإمكاناته.

والله ولي التوفيق ،،

د.ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة

٢- كلمة رئيس مجلس الإدارة:

حضرات المساهمين الكرام ،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي العاشر للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ، متضمناً ماتم إنجازه خلال العام ٢٠١٣ ، والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، وخطة المصرف المستقبلية، ويشتمل التقرير على جميع متطلبات الشفافية ويلبي قواعد الحاكمية المؤسسية الجيدة وفق أعلى المعايير ، ويلتزم بجميع الشروط والقواعد التي تنص عليها القوانين والأنظمة.

المساهمون الكرام ،،

حمل هذا العام تحديات كبيرة وصعوبات جمة نتيجة المتغيرات المحلية والظروف القاسية التي تصعب بالبلاد ، والتي أرخت بظلالها على الاقتصاد المحلي بشكل عام متمثلاً بكافة قطاعاته الاقتصادية لاسيما القطاع المصرفي ، والجدير بالذكر أن أبرز هذه التحديات تجلّى بالمقاطعة والعقوبات الاقتصادية المفروضة على سوريا وعلى قطاعها المصرفي وتعاملاتها التجارية ، إضافة الى تردي الأوضاع الأمنية في عدة مناطق ما أثر بشكل سلبي على شريحة واسعة من رجال الأعمال السوريين و

المستثمرين وحتى الأفراد بشكل عام ، وتماشياً مع كافة المخاطر والتحديات المحيطة بعمله فقد ركز المصرف على تدعيم مركزه المالي من خلال سياسته الاحترازية وإدارته الحكيمة للمخاطر التي يتعرض لها وتكوين المخصصات الكافية لمواجهتها، إضافة إلى حسن إدارة أصوله وتعزيز مركزه المالي وتنمية ودائعه وحصته في السوق المصرفية .

استطاع المصرف -على الرغم من الظروف الصعبة- خلال عام ٢٠١٣ من تحقيق إيرادات تشغيلية فعلية بحوالي مليار ومئة مليون ليرة سورية، ونتيجة للظروف السائدة في الوقت الراهن والمخاطر المرتفعة التي تواجه عمل المصرف فقد قرر مجلس الإدارة تحويل كامل الإيرادات إلى مخصصات لمواجهة كافة أنواع المخاطر ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى وتعزيز المركز المالي للمصرف، مما جعل الأرباح الصافية قبل الضريبة البالغة ١,٧ / مليون ليرة سورية تقل عن المحققة في العام السابق والبالغة ٨,٧٢٢ / مليون ليرة سورية.

بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٦,٢ / مليون ليرة سورية بانخفاض عن العام السابق بمقدار ١,٦٥٩ / مليون ليرة سورية، فيما ازدادت إجمالي الموجودات مقارنة مع العام السابق لتبلغ ٢,٦٥ / مليار ليرة سورية أي بزيادة بنسبة ١٤٪.

ونتيجة استقرار سعر الصرف وزيادة ثقة المتعاملين بالمصرف ازدادت أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية بمبلغ ١١ / مليار ليرة سورية لتصل إلى ٤,٥٢ / مليار ليرة سورية أي بزيادة نسبتها ٢٧٪، ووصل رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة "بالصافي" إلى ١٩,٦٦ / مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٣ أي بانخفاض بحدود ٢,٢ / مليار ليرة سورية وبنسبة ١٤,٥٪ عن العام السابق نتيجة زيادة مخصصات التسهيلات الائتمانية وتحصيل جزء من التسهيلات القائمة.

وقد انعكست النتائج المالية التي تم تحقيقها خلال عام ٢٠١٣ على مجموعة من مؤشرات الأداء بمعدلات مقبولة قياساً بمعطيات السوق السائدة، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٤٪، وهي تفوق النسبة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل البالغة (٨٪). وبلغ متوسط نسبة السيولة خلال العام ٦٨٪، وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من المصرف المركزي البالغ (٣٠٪)، وبلغت نسبة القروض إلى الودائع ٤٩٪، وبلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف من غير مخصصات الديون إلى إجمالي الدخل ٣١٪ وهو مستوى متميز قياساً بالنسب المتحققة لدى القطاع 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.

حضرات المساهمين،،

نتيجة للظروف الراهنة فقد بقيت عشرة فروع من فروع المصرف البالغة ثلاثون فرعاً مغلقة بشكل مؤقت، حيث توزعت بين محافظات حلب وريف دمشق بالإضافة الى فروع محافظتي حمص ودير الزور، إلا أن المصرف حرص على بذل أقصى جهوده للتعويض عن إغلاق هذه الفروع وتقديم

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 تعزيز مكانته وتدعيم مركزه المالي وتنمية مصادر أمواله والحفاظ على موقعه المتميز بين المصارف الخاصة في سورية.

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

حقق المصرف بالرغم من الظروف الصعبة خلال عام ٢٠١٢ إيرادات تشغيلية فعلية بحوالي /١,١٠٠/ مليون ليرة سورية، ونتيجة للظروف السائدة في الوقت الراهن والمخاطر المرتفعة التي تحيط بعمل المصرف فقد ارتأت الإدارة تحويل كامل الإيرادات إلى مخصصات لمواجهة كافة أنواع المخاطر ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى، فقد ارتفعت المخصصات المكونة مقابل التسهيلات الائتمانية من /١,٦٨١/ مليون ل.س ليصبح /٥,١٥٥/ مليون ل.س في نهاية عام ٢٠١٢ وبنسبة زيادة بلغت /٢٠٧٪، فيما بلغ صافي الربح قبل الضريبة /١,٧/ مليون ليرة سورية مقابل /٦٧٢,٨/ مليون ليرة سورية في العام السابق.

وقد نمت ودائع العملاء لتبلغ بنهاية العام /٤٨,٦/ مليار ليرة سورية مقارنة مع /٢٨,٧/ مليار في نهاية العام السابق ٢٠١٢ أي بارتفاع نسبته /٢٦٪، كما بلغ إجمالي مصادر أموال المصرف (ودائع عملاء وبنوك وتأمينات نقدية) في نهاية العام /٥٤,٩/ مليار ليرة سورية بنسبة زيادة وصلت إلى /١٦٪ عن العام السابق ٢٠١٢، أما صافي محفظة القروض والتسهيلات فوصلت إلى /١٩,٦/ مليار ليرة سورية مقارنة مع /٢٢,٩/ مليار ل.س في نهاية العام السابق. وبانخفاض مقداره /١٥٪، وذلك نتيجة زيادة المخصصات وتحصيل جزء من التسهيلات الممنوحة مما أدى إلى تأمين نسبة سيولة كافية في ظل الظروف الراهنة.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية والأمنية الصعبة التي كان لها أثراً عميقاً على القطاع المصرفي في سورية، إلا أن المصرف قد سعى جاهداً ليلعب دوراً فعالاً في الاستمرار بتقديم خدماته المعتادة لعملائه وبذل أقصى الجهود لتلبية احتياجاتهم سواء في تمويل عمليات التجارة الدولية أو تقديم التسهيلات غير المباشرة وخدمة الحوالات والخدمات الالكترونية وباقي خدماته المعتادة على الرغم من العقوبات الدولية والمقاطعة الظالمة التي فرضت بحق سورية.



٤- المؤشرات المالية:

حقق المصرف خلال العام ٢٠١٣ أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت /١,٦٧/ مليون ليرة سورية مسجلاً انخفاضاً بمبلغ /١,٦٧/ مليون ليرة أي بنسبة ٩٩,٨٪ عن النتيجة المحققة في العام السابق، ويمكن أن تعزى أسباب هذا الانخفاض إلى سياسة المصرف التي أشرنا إليها أعلاه بتحويل كامل الإيرادات المحققة إلى مخصصات لمواجهة مخاطر محفظة التسهيلات الائتمانية التي قد تتعرض لها في ظل الظروف الحالية، إضافة إلى تكوين مخصصات لمواجهة المخاطر التشغيلية التي تواجه الفروع المغلقة بشكل رئيسي لاسيما النقد الموجود بها والموجودات الأخرى.

وقد سعى المصرف جاهداً لتعزيز مصادر أمواله وبالتالي توسيع إجمالي موجوداته حيث بلغ إجمالي موجودات المصرف /٦٥,٢/ مليار ليرة سورية مقارنة مع /٥٧,٢/ مليار ل.س بنهاية العام السابق ٢٠١٢ وبنسبة زيادة بلغت /١٤٪/، وفيما يلي أبرز المؤشرات المالية للمصرف:

المؤشرات المالية الرئيسية للمصرف خلال السنوات الخمس السابقة

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

البيان/السنة	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	نسبة التغيير عام ٢٠١٣
مجموع الموجودات	٦٥,٢٢٢	٥٧,٢١٩	٦١,٤٦٧	٧٨,٢٩٤	٦٨,٦٧١	١٤,٠٪
ودائع العملاء والتأمينات	٥٢,٣٩٠	٤١,٢٨٠	٤٦,٦٥١	٦٣,٤٥٨	٥٥,٥٧٨	٢٦,٩٪
ودائع البنوك	٢,٥٠٩	٦,٢٠٢	٥,١٠١	٥,٣٨٦	٦,٩١١	٥٩,٦-٪
إجمالي الودائع	٥٤,٨٩٩	٤٧,٤٨٤	٥١,٧٥٢	٦٨,٨٤٥	٦٢,٤٨٩	١٥,٦٪
صافي القروض والتسهيلات	١٩,٥٨٣	٢٢,٩٦٣	٢٩,٠٠٩	٣٣,٠٧٨	٢٧,١٣٥	١٤,٥-٪
حقوق المساهمين	٨,٤٩٢	٨,٤٨٩	٧,٨٢٨	٧,٣١٩	٤,٧٦٠	٠,٢٪
الربح الصافي قبل الضريبة	٢	٦٧٣	١,٣٢٨	١,٢٣٦	١,١٧٠	٩٩,٨-٪
الربح الصافي بعد الضريبة	٣	٦٦٢	١,٠٠٩	٩١٤	٨٥٠	٩٩,٦-٪
الأرباح النقدية الموزعة	٠	٠	٠	٥٠٠	٣٦٠	٠,٠٪
الأسمه المجانية الموزعة	٠	٢٥٠	٠	٠	٠	١٠٠,٠-٪
رأس المال	٥,٢٥٠	٥,٢٥٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٠,٠٪
العائد على متوسط الموجودات (ROAA)	٠,٠٠٤٪	١,١١٪	١,٤٤٪	١,٢٤٪	١,٤١٪	
العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE)	٠,٠٣٪	٨,١١٪	١٣,٣٢٪	١٥,١٤٪	١٨,٩٥٪	

وفيما يلي تحليل لأهم التطورات التي طرأت على بنود الميزانية:

ودائع العملاء:

انطلاقاً من تزايد ثقة العملاء بالاقتصاد الوطني عموماً والقطاع المصرفي خصوصاً ولاسيما مع الاستقرار الذي شهده سعر الصرف في نهاية العام، فقد ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية مقارنة مع العام السابق لتصل /٥٢,٤/ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٣. تتكون من ودائع عملاء بمقدار /٤٨,٦/ مليار ليرة وتأمينات نقدية بمبلغ /٢,٨/ مليار ليرة سورية. أما ودائع المصارف فقد بلغت /٢,٥/ مليار ليرة سورية.

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

(المبالغ بملايين الليرات)

النسبة	٢٠١٣	النسبة	٢٠١٢	النسبة
حسابات جارية وتحت الطلب	١٥,١٥٥	٣١,٢٪	١٢,٢٣٤	٣١,٦٪
ودائع لأجل	٢٧,٤٧١	٥٦,٦٪	٢١,٠٤١	٥٤,٤٪
حسابات توفير	٥,٩٤٦	١٢,٢٪	٥,٤٣٣	١٤٪
المجموع	٤٨,٥٧٢		٣٨,٧٠٨	

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

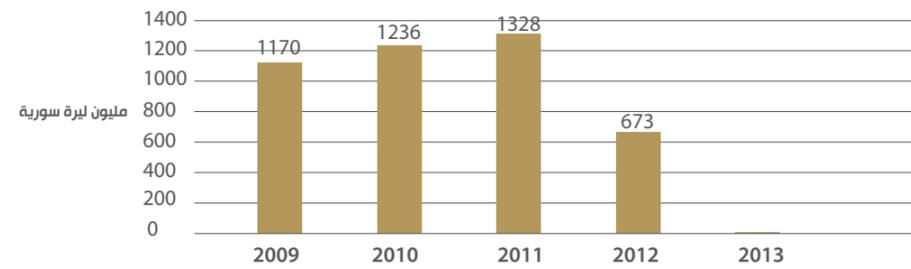


صافي الأرباح:

حقق المصرف على الرغم من الظروف الصعبة التي شهدها عام ٢٠١٢ إيرادات تشغيلية فعلية بحوالي /١,١٠٠/ مليون ليرة سورية، ونتيجة للظروف السائدة في الوقت الراهن والمخاطر المرتفعة التي تحيط بعمل المصرف فقد ارتأت الإدارة تحويل كامل الإيرادات إلى مخصصات لمواجهة كافة أنواع المخاطر ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى، مما جعل صافي الربح قبل الضريبة يبلغ /١,٧/ مليون ليرة سورية بما يقل عن الأرباح المحققة بنهاية عام ٢٠١٢ بمبلغ /٦٧١,١/ مليون ليرة سورية وبنسبة /٩٩,٨/٪، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة /٢,٦/ مليون ليرة سورية بانخفاض نسبته /٩٩,٦/٪ عن العام الماضي.

وفيما يلي جدول بياني يوضح حركة الأرباح الصافية قبل الضريبة للخمس سنوات الماضية:

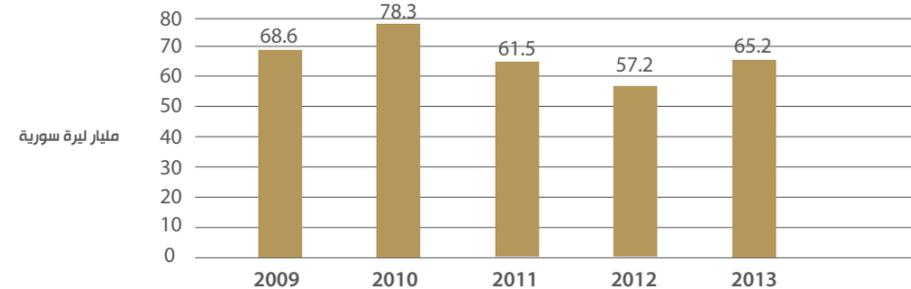
الربح قبل الضريبة



إجمالي الموجودات:

نتيجة لارتفاع مصادر الأموال والإيداعات وبكافة العملات، فقد ارتفعت إجمالي موجودات المصرف لتبلغ /٦٥,٢/ مليار ليرة سورية مقابل /٥٧,٢/ مليار ل.س. في نهاية العام السابق، وهي تمثل ارتفاعاً بنسبة ١٤٪ عن العام السابق.

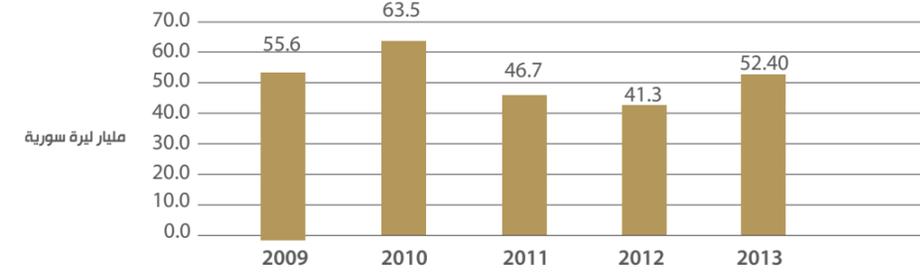
مجموع الموجودات



أسعار سهم المصرف:

أسعار إغلاق سهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل للسنوات الخمس السابقة		
ملاحظات	ل.س.	السنة
	١٤٠٠	٢٠٠٩
ارتفع بنسبة ٧,٥٪	١٥٠٤,٨٩	٢٠١٠
تم تعديل السعر المرجعي في ١٩/٦/٢٠١١ من /١,٠٢٤/ ل.س. إلى /٢٠٤,٨/ ل.س. حيث جزء السهم الواحد إلى خمسة أسهم	١٣٦,٥٧	٢٠١١
انخفض بنسبة ١٩,٣٪	١١٠,٢٥	٢٠١٢
ارتفع بنسبة ٦٤,٩٪	١٨١,٧٥	٢٠١٣

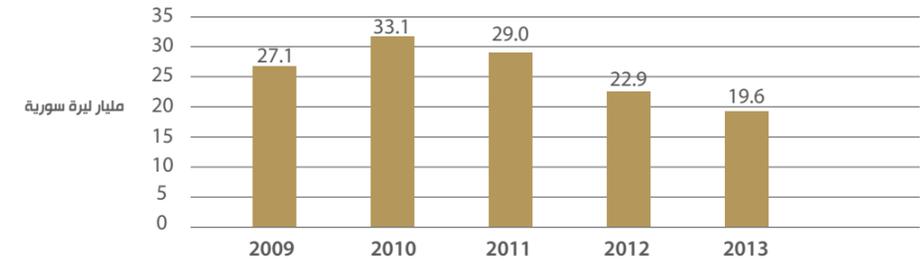
ودائع العملاء والتأمينات النقدية



التسهيلات الائتمانية المباشرة:

نتيجة الأوضاع الاقتصادية السائدة، فقد تحفظ المصرف في منح التسهيلات الجديدة خلال عام ٢٠١٢ وركز على تحصيل التسهيلات القائمة وتدعيم المؤنات لمواجهة المخاطر المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية، وسعى إلى إجراء تسويات وإعادة جدولة لديون العديد من المقترضين بما يتناسب مع التغيرات التي طرأت على النشاطات الاقتصادية لهم. وقد بلغ رصيد صافي محفظة القروض والتسهيلات المباشرة /١٩,٦/ مليار ليرة سورية أي بانخفاض بلغ /٣,٣/ مليار ليرة سورية وبنسبة /١٤,٥/٪ عن رصيد عام ٢٠١٢. أما القروض غير العاملة فقد بلغت /٥,٩/ مليار ليرة سورية أي مانسبته /٢٢,٤١/٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، وهي تعتبر من أدنى النسب المحققة في القطاع المصرفي السوري وتعتبر انعكاساً لسياسات إدارة المخاطر التي يطبقها البنك والمركزة على تغطية التسهيلات الممنوحة بضمانات كافية والبعد عن التركيز في قطاع معين وسلامة الإجراءات المتخذة ودقتها وكفاءة أساليب التحصيل المتبعة.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

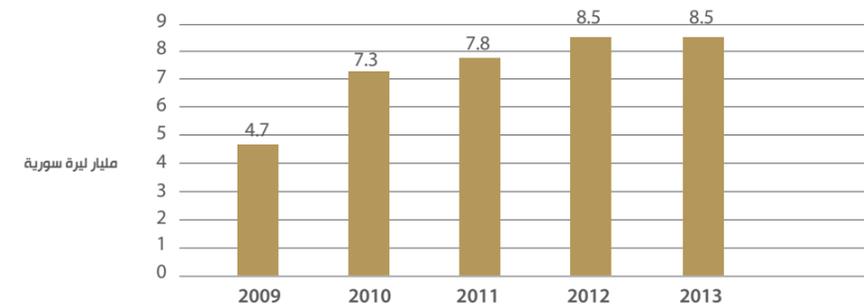


حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين /٨,٥/ مليار ليرة سورية أي بزيادة عن العام السابق مقدارها /٢,٦/ مليون ليرة سورية وبنسبة /٣٠,٢/٪، وبلغ العائد بعد الضريبة على متوسط حقوق الملكية /٣٠,٢/٪. أما القيمة السوقية لسهم المصرف فقد بلغت في تداولات سوق دمشق للأوراق المالية بنهاية العام /١٨١,٧٥/ ليرة سورية.

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

حقوق المساهمين



٥- نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٣:

بالرغم من كل ما حملته الأزمة الحالية للبلاد من تبعات اقتصادية بالإضافة للعقوبات الخارجية التي تحيط بعمل القطاع المصرفي في سورية ، تمكن المصرف الدولي للتجارة و التمويل خلال عام ٢٠١٢ من الاستمرار في إثبات قدرته التنافسية والحفاظ على مستوى النمو والتطوير الذي اعتاد على بلوغه محققاً 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 .

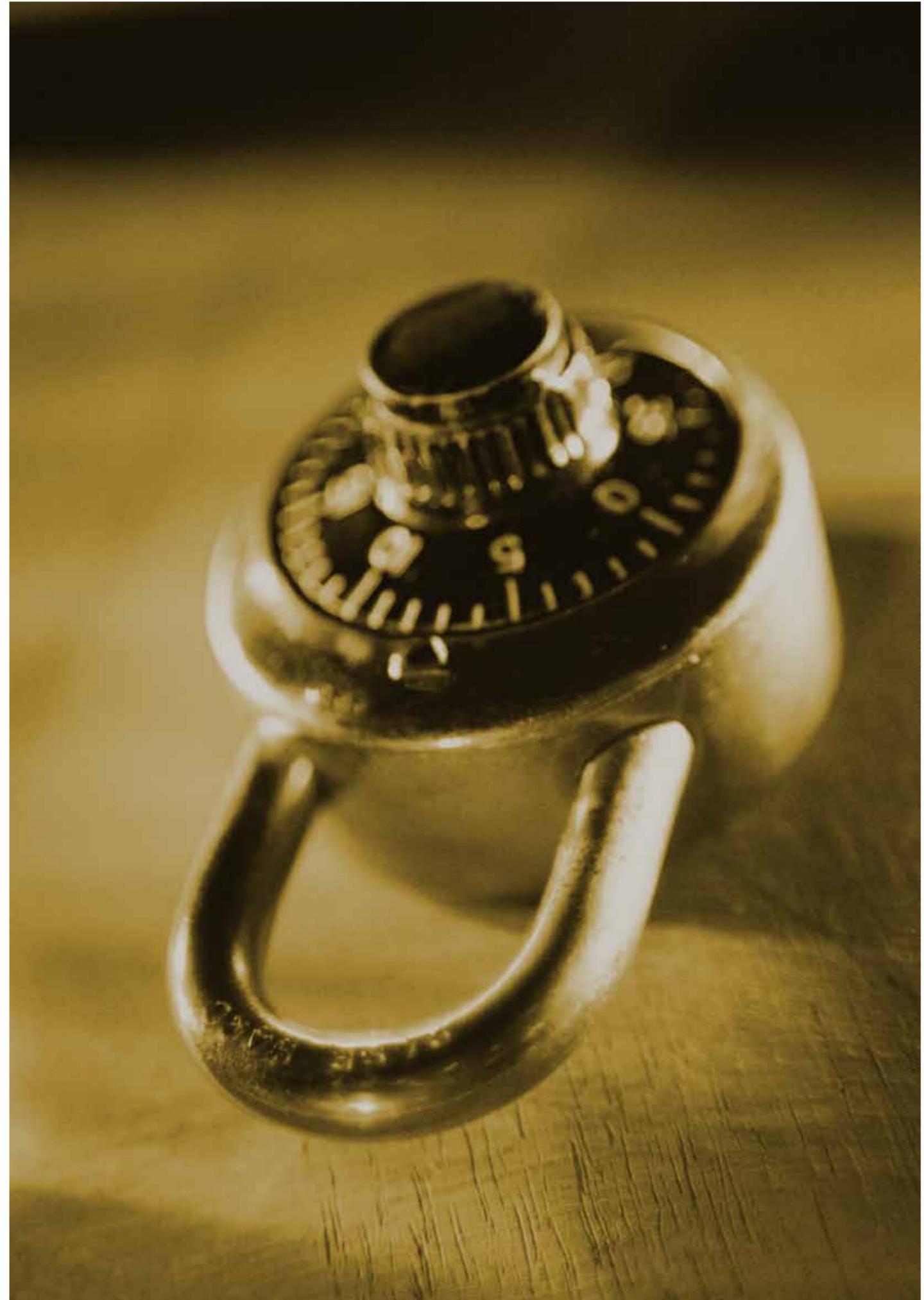
الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات والشركات :

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 و تمكنت من المحافظة على علاقات ممتازة مع معظم البنوك المرسله رغم إحجام الكثير من البنوك و تردها 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.



وإيماناً من المصرف بأن الإستثمار في التدريب مطلب ضروري لتطوير قدرات موظفيه و تنمية 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 عمقا استراتيجياً جديداً إلى موارد البنك وطاقاته البشرية، حيث تم التركيز على أن تكون البرامج التدريبية المعدة 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.

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 ، فقد قام المصرف وبالرغم من كل الظروف الاقتصادية الراهنة بصرف منح لتعويضهم عن انخفاض سعر الصرف خلال عام ٢٠١٢ بلغت بمجموعها ٢,٥ راتب لكل موظف بحد أدنى بواقع مبلغ /٤٥,٠٠٠ ل.س. وبما يشجع موظفي المصرف لبذل كل الجهود لتحقيق أفضل النتائج من منطلق المساهمة في تحسين الأوضاع المعيشية لموظفيه بهدف المحافظة على حياة كريمة لهم .

تقنية المعلومات:

في مجال أنظمة المعلومات فقد تم التركيز على استمرارية الاعمال 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:

على مستوى الهيكل التنظيمي : تطوير الهيكل التنظيمي بما يتناسب مع المستجدات والتطورات الحاصلة وخصوصاً فيما يتعلق باستمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث.

الانتهاء من اجراءات تنفيذ مشاريع التوافقية العالية وتغطية الكوارث للأنظمة والتطبيقات وبأفضل المعايير العالمية والتي تضمن استمرار تنفيذ الأعمال في إدارة أنظمة المعلومات والمصرف في حالات الطوارئ.

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.

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.

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 يسعى دوماً للارتقاء بالخدمات المصرفية التي يقدمها لعملائه إلى أعلى المستويات وذلك من خلال تدريب وتأهيل موظفيه على أحدث وأهم النظم والبرامج المصرفية، حيث يعتبر العنصر البشري لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل من أهم أصوله والتي يسعى دوماً لتطويرها .

وانطلاقاً من هذا المفهوم فقد اعتمدت إستراتيجية المصرف اعتماداً أساسياً على هذا العنصر الذي يعد بحق من أعلى 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 الإستراتيجية، حيث تركزت جهود إدارة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٢ على ناحيتين الأولى هي المحافظة على الكوادر البشرية العاملة بالمصرف بالرغم من الظروف الاقتصادية الراهنة والثانية هي العمل على تطوير قدرات ومهارات هذا الكادر وتدريبه داخلياً وهو ما انعكس إيجابياً على تحسين الأداء والإنتاجية والربحية.

وقد سعى المصرف منذ تأسيسه إلى تنمية معرفة وثقافة موظفيه وصقلها عن طريق تخصيص مكتبة غنية ومتنوعة، حيث تشكل مرفقاً حيوياً وفعالاً لتنمية مهارات وثقافة الموظفين.

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 و الشخصية وفق أحدث أساليب التدريب وبما يهدف إلى توفير كوادر بشرية مؤهلة ومدربة على كل ما هو جديد في الساحة المصرفية ليكون لديهم المهارات الكافية لتقديم الخدمات بجودة عالية تمكن المصرف من مواجهة المنافسة في الساحة المصرفية المحلية .

٦- 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 والإدارة 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 والأسواق المالية. وقد تم إعداد واعتماد هذا الميثاق للتحكم المؤسسي لدى المصرف لتحديد قيم المصرف وتوجهاته الاستراتيجية 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 المنبثقة 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 وبراى 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 توفير سياسات وميثاق أخلاقيات العمل والتي تتضمن على تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية سواء بناء 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 ومسؤولياتها، 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 بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ومن قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات 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 ولأئحة شؤون الموظفين ودراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية، ودراسة التوصيات المرفوعة من الإدارة التنفيذية بخصوص إنشاء أو شراء عقار للمصرف، ومناقشة بيانات القوائم المالية الختامية للمصرف لاتخاذ القرار المناسب بشأنه.

يتفهم المجلس البنية التشغيلية للمصرف ويضع الحدود الملائمة 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.

هناك فصل مابين منصب 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	الجهة التي يمثلها	الحصة في رأسمال المصرف
				نسبة الأسهم
الدكتور ميشيل مارتو	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٨	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	٢٥,٧٥٨,٢٠٦ سهم
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		
الدكتور عامر حسني لطفي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٢	نفسه	١٥٠,٠٠٠
السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	٢٠١١	خزانة تقاعد المهندسين	١,١٧٣,١٨٠
السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٨	نفسه	٧٨,٧٥٠
السيد جورج سركيس تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٩	نفسه	٧٨,٧٥٠
الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٢	نفسها	١,١٧٣,١٨٠

ثالثاً: لجان مجلس الإدارة:

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

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

اللجنة التنفيذية:

تشكل اللجنة الائتمانية بقرار من المجلس، ويرأسها رئيس مجلس الإدارة وتجتمع اللجنة دورياً ويحد أدنى أربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة وتكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الإدارة. وتتخذ قرارات اللجنة بإجماع أغلبية 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 مايزيد عن صلاحياتها في مجالات اختصاصها وترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها.

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 ٣ أعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين، ويدعى لاجتماعات اللجنة مدير إدارة التدقيق الداخلي بصفته (أمين سر اللجنة).

٢- إن غالبية الأعضاء مستقلين كما لاتضم رئيس مجلس الإدارة.

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

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

٥- 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- الاطلاع ومراجعة التقارير والبيانات المالية السنوية والدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة مع التركيز على مايلي:

-القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، 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 الاطلاع 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- الاطلاع على نتائج تقارير وأعمال إدارة التدقيق الداخلي واعتماد خطط التدقيق التي تعدها، بما فيه دراسة احتياجاتها من الموارد البشرية والمادية.

٧- توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها.

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

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

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

١١- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.

١٢- بحث كل مايتعلق 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.

١٣- الاطلاع على مراسلات المصرف مع المدقق الخارجي وتقييم مايرد فيها وإبداء التوصيات بشأنها.

١٤- 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.

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

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت:**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 وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف واستراتيجيته.

تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

١- تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عددهم عن ثلاثة.

٢- غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٣- رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

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

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

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 تخصيصه 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 وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ، أخذة 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 وتعقيد 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 وتقديره 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 والتعويضات 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 والتعويضات 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 لآلية 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.

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 ٢ أشهر) على الأقل في السنة وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة .

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 والنظر 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 المنبثقة 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 إدارة تدقيق داخلي فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة. حيث تسعى إدارة 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 استقلاليته

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمهامها من خلال ميثاق التدقيق المعتمد من قبل لجنة التدقيق والذي يحدد مهامها ومسؤولياتها وصلحياتها، 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 مخاطرته وتشمل الخطة كافة مراكز العمل في المصرف ويعد بناءاً 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 وتراقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الالتزام في المصرف ، حيث تعنى هذه الوظيفة بما يلي:

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

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

٣- إدارة المخاطر (Risk Management Department):

تشمل مهام ومسؤوليات إدارة المخاطر مايلي:

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 لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تاليها في 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 ووظيفة 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 ونظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Enviroment):

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 إطار 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 اجراء 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 ارسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الى المساهمين سنوياً، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم سنوياً، وتوثيق أنظمة المعلومات، وأدلة سياسات وإجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لإطلاع جميع الموظفين.

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

- اعتمد المصرف لائحة سلوك أخلاقي تم تميمها 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 الأقارب، 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.

٨- 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 خلال 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 ٢٠١٣.

رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



٧- الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٤...

انطلاقاً من المتغيرات التي تحيط ببيئة العمل والظروف الاقتصادية والأمنية الراهنة وتحسباً لأية مخاطر متوقعة أو غير متوقعة فقد تبنى المصرف استراتيجية عمل خلال عام ٢٠١٤ تستند على تدعيم المركز المالي وتعزيز الاحتياطيات وحقوق الملكية، والتركيز على ضمان استمرارية الأعمال في كافة قطاعات وإدارات المصرف. وفيما يلي أبرز المحاور التي ارتكزت عليها الخطة المستقبلية للعام القادم:

- ١- الاستعداد لمواجهة كافة أنواع المخاطر المتوقعة ولاسيما الائتمانية منها عن طريق تعزيز المخصصات اللازمة لمواجهة الديون التي قد تتحول إلى ديون غير منتجة، والعمل على تحسين جودة الأصول ومآنتها والعمل على معالجة الديون غير العاملة القائمة ورفع كفاءة التحصيل.
- ٢- تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في المصرف وزيادة الإيرادات.
- ٣- تدعيم القدرة المالية وتأمين السيولة الكافية بنسب تفوق الحدود الدنيا المقررة من قبل الجهات الرقابية لمواجهة كافة التزامات المصرف.
- ٤- استكمال مشروع موقع التوافرية العالية والموقع الرديف وزيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لتعزيز إمكانات الأنظمة المستخدمة لدى المصرف.
- ٥- الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للمصرف من خلال الاحتفاظ بأفضل الكوادر والارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل وبما يعزز مستوى الخدمة المقدمة للعملاء 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.

وختاماً يسر مجلس إدارة المصرف أن يتوجه بالشكر لكافة مساهمي المصرف وعملائه والمتعاملين معه وكذلك خالص التقدير لجميع موظفي المصرف في مختلف مواقع عملهم لما بذلوه من جهود دؤوبة أدت إلى خدمة المصرف على أفضل وجه وتعزيز سمعته ومكانته على الدوام.

وندعو الله العلي القدير أن يوفقنا إلى مزيد من التقدم والازدهار.

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 العامة	١٥٧	دمشق - مساكن برزة	٦	طرطوس	١١
دمشق - الحجاز	١٤	ريف دمشق - حوش بلاس	٥	اللاذقية	١٢
دمشق - الداما روز	٧	ريف دمشق - دوما	٥	درعا	٧
دمشق - شارع الباكستان	١٢	ريف دمشق - جرمانا	٨	حملة	١٠
دمشق - مخيم اليرموك	٦	ريف دمشق - الزبداني	٤	محرقة	٥
دمشق - مشروع دمر	٦	حلب - شارع الملك فيصل	٨	الحسكة	٤
دمشق - الحريقة	٦	حلب - الشيراتون	٤	القامشلي	٥
دمشق - المزة	٦	حلب - الجميلية	٧	السويداء	٩
دمشق - القصاع	٦	حلب - شهباء مول	٦	دير الزور	٣
دمشق - التجارة	٤	حلب - الشيخ نجار	٢	المجموع	٣٦٢
دمشق - الفردوس	٧	حمص	٨		

مع الإشارة إلى أن ١٠ فروع تم إغلاقها مؤقتاً خلال العام بسبب الأوضاع الأمنية غير المستقرة.

حجم الاستثمار الرأسمالي:

يبلغ رأسمال المصرف المصرح به ١٠ مليارات ليرة سورية والمدفوع ٥,٢٥ مليار 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% والسيد محمد نجيب العساف بنسبة ١٠%.

بدأت الشركة أعمالها في مطلع عام ٢٠١٠، وحقت الشركة في نهاية عام ٢٠١٣ صافي ربح بعد الضريبة بمقدار /٢,٢٢١,٧٨٩/ ليرة سورية مقابل صافي خسارة بمقدار /١٢,٠٦٥/ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٢. كما بلغ مجموع موجودات الشركة /١٠٣,٤٢١,٠٩٠/ ليرة سورية.

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

الاسم	عدد الأسهم في بداية عام ٢٠١٣	النسبة من رأس المال	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٣	النسبة من رأس المال
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٢٥,٧٥٨,٢٠٦	٤٩,٠٦٣%	٢٥,٧٥٨,٢٠٦	٤٩,٠٦٣%
د.عامر حسني لطفي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	-	-	١٥٠,٠٠٠	٠,٢٨٦%
خزانة تقاعد المهندسين (عضو مجلس إدارة)	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٤%	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٤%
نادر حداد (عضو مجلس إدارة)	٧٨,٧٥٠	٠,١٥%	٧٨,٧٥٠	٠,١٥%
جورج سركييس تفتنجي (عضو مجلس إدارة)	٧٨,٧٥٠	٠,١٥%	٧٨,٧٥٠	٠,١٥%
الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية (عضو مجلس إدارة)	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٤%	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٤%
فادي الجليلاتي (مساعد الرئيس التنفيذي)	٢٦	٠,٠٠٠٥%	٢٦	٠,٠٠٠٥%
أيهم مناع (مساعد الرئيس التنفيذي)	٣,٨٨٥	٠,٠٠٧٤%	١٨٥	٠,٠٠٣٥%
حبيب يارد (مساعد الرئيس التنفيذي)	٥٢	٠,٠٠٠١%	٥٢	٠,٠٠٠١%

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية :

الرئيس التنفيذي	سلطان الزعبي
خبرة مصرفية تزيد عن ٤٠ 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	الرئيس التنفيذي
مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات المصرفية	أيهم مناع
حاصل على إجازة في إدارة الأعمال / جامعة دمشق بالإضافة إلى حصوله على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ويتشيتا / أمريكا ويمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن تسع سنوات.	أحمد عليوات
مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون خدمات الأفراد	أحمد عليوات
حاصل على إجازة في المحاسبة ويمتلك خبرة مصرفية في الأردن وسورية تزيد عن ٢٢ سنة ومحاضر معتمد بالتدريب .	فادي الجليلاتي
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية والموارد البشرية	فادي الجليلاتي
حاصل على إجازة في المحاسبة من جامعة دمشق، يمتلك خبرة عملية في مجال الموارد البشرية والشؤون الإدارية تجاوزت العشر سنوات وخبرة في مجال المحاسبة لمدة ٢ سنوات، حيث شارك في العديد من الدورات المتخصصة في مجال التخطيط 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 .	حبيب يارد
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	حبيب يارد
حاصل على إجازة في المحاسبة ودبلوم دراسات عليا في محاسبة التكاليف بالإضافة إلى شهادة محاسب قانوني و يمتلك خبرة في مجال المحاسبة والتحليل المالي لمدة تزيد عن أحد عشر سنة.	عدنان ادعيس
المفتش العام	عدنان ادعيس
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 ٢٢ سنة في أعمال التدقيق الداخلي	هتون الحمصي
مديرة مراقبة الامتثال	هتون الحمصي
حاصلة على إجازة في المحاسبة من جامعة دمشق عملت لمدة ثمان سنوات في مجال مكافحة غسيل الأموال وضبط الامتثال والتوافق مع الجهات الرقابية.	طارق الذيب
مدير إدارة الأنظمة	طارق الذيب
حاصل على إجازة في الهندسة المعلوماتية من جامعة دمشق ويمتلك خبرة حوالي ست سنوات في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الشبكات والبرمجة.	نور الحدشلي
مديرة المخاطر	نور الحدشلي
حاصلة على دبلوم محاسبة من جامعة دمشق وتمتلك خبرة حوالي تسع سنوات في مجال المحاسبة وحاصلة على شهادة محاسب قانوني.	

القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- 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 ٢٢ 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 /١٢,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية، وعن الشركة التابعة للمصرف /٢٥٠,٠٠٠/ ليرة سورية.
- المزايا والمكافآت والأجور والرواتب والأتعاب والنفقات التي حصل عليها كل من رئيس وأعضاء وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال السنة المالية ٢٠١٢ مبين في الإيضاح رقم ٢١ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الوارد في إيضاحات البيانات المالية لعام ٢٠١٢.
- لم يتم دفع أي تبرعات أو منح خلال عام ٢٠١٢.
- العقود والإرتباطات والمشاريع التي عقدها المصرف 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 ٢٢ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) 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 وإجمالي الموجودات وأنشطة تمويل التجارة الدولية.
- يلتزم المصرف بتطبيق معايير الجودة الشاملة من خلال اعتماد سياسات وإجراءات يتقيد بها جميع العاملين وبما 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 مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد دققنا 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 2013 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات 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 مدققي 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 مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد 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 ومعقولية 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 2013 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.

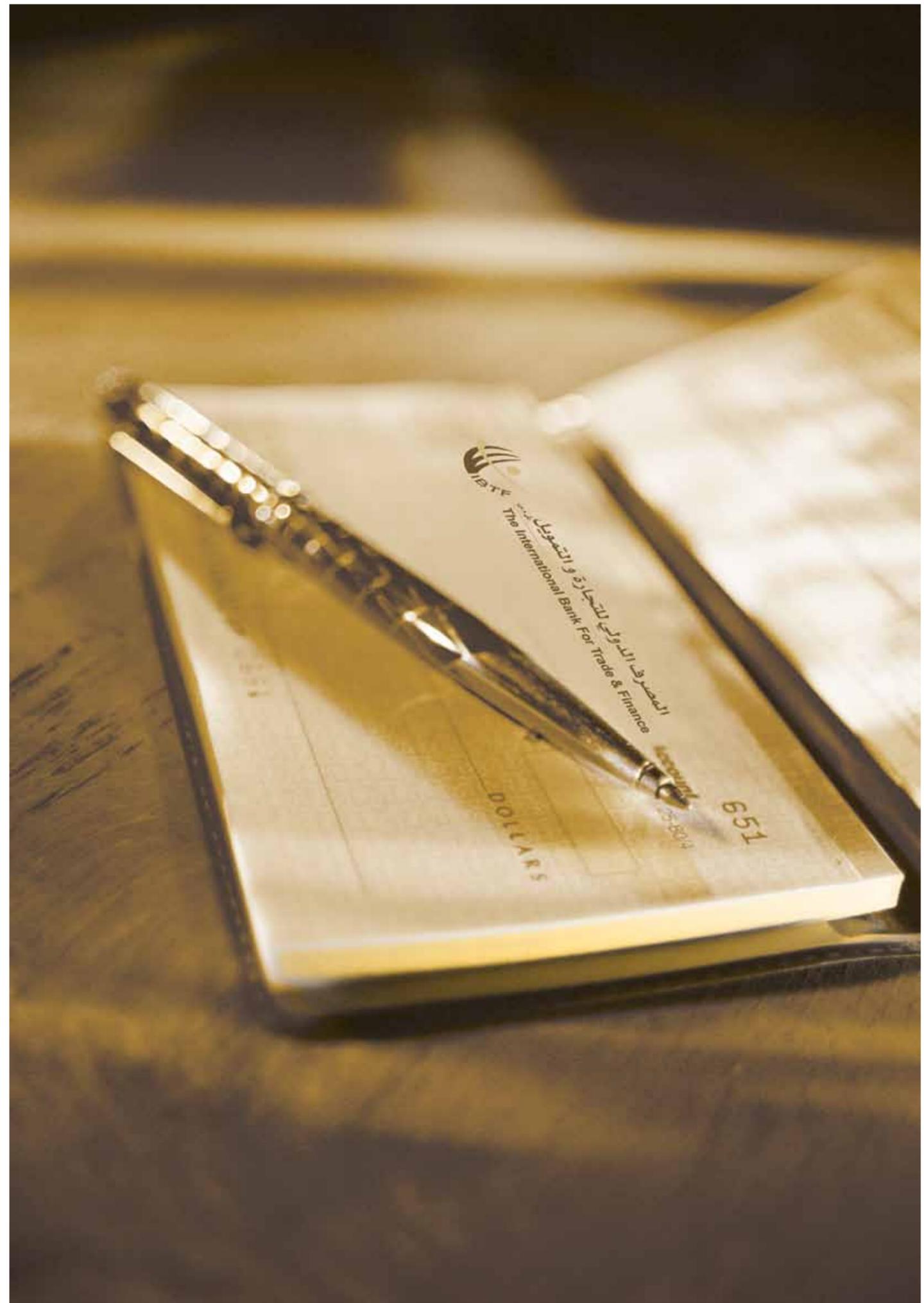


محمد اليغشي

13 آذار 2014
دمشق - الجمهورية العربية السورية

اسم الزميل محمد اليغشي / رقم الترخيص / ١١/١١٧ /

رقم ٢٠٠٢



بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.			
٣,٥٠٤,٩٠٤,٧٤٧	٣,٣١٩,٩٨٤,٠١٤	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٩٠٧,٥٥٥,٤٨٦)	(١,٨٣٨,٠٦٤,٠٥٦)	٢٢	الفوائد المدينة
١,٥٩٧,٣٤٩,٢٦١	١,٤٨١,٩١٩,٩٥٨		صافي الدخل من الفوائد
٣٠٦,٠٩١,١٤٢	٣٦٥,٠٣٩,١٩٢		العمولات والرسوم الدائنة
(١,٨٢٦,٤٥٢)	(٣,١٥٤,٨٠٦)		العمولات والرسوم المدينة
٣٠٤,٢٦٤,٦٩٠	٣٦١,٨٨٤,٣٨٦	٢٣	صافي الدخل من العمولات والرسوم
١,٩٠١,٦١٣,٩٥١	١,٨٤٣,٨٠٤,٣٤٤		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(٨٩,٥٩٣,٨٣٩)	١٧٢,٧١٧,٧٩٨		صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩٤٦,٠١٨,٩٢٣	٣,٠١٥,١٣٠,٧٤٨		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
١٩,١٨٠	١٤,١٢٥	٢٤	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,٥٥٢,٦٠٠	٣٠,٧٦٦,١٣٧	٢٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٧٨٥,٦١٠,٨١٥	٥,٠٦٢,٤٣٣,١٥٢		اجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
(٥١٣,٤٥٨,٨٥٠)	(٥١٦,٨١٣,٤٠٦)	٢٦	نفقات الموظفين
(١٠٤,٦٧٦,٨٧٧)	(٩٦,٥٤٨,٢٨٩)	٨	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٧,٧١٩,٥٢٣)	(٣,٥٠٤,٢٠٩)	٩	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١,٢٢٣,١٢١,٠٣٠)	(٣,٤٧٤,٠٤٩,٦٦٤)	٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(٩,٢٤٦,٣٨٢)	(٦٤٠,١٠٧,٦٥٥)	١٥	مخصصات متنوعة
(٢٥٤,٥٧٨,١٩٥)	(٣٢٩,٧٤٤,٤٢٦)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,١١٢,٨٠٠,٨٥٧)	(٥,٠٦٠,٧٦٧,٦٤٩)		اجمالي المصاريف التشغيلية
٦٧٢,٨٠٩,٩٥٨	١,٦٦٥,٥٠٣		الربح قبل الضريبة
(١١,٠٥٧,١٠٧)	٩٧٩,٦٠١	١٦	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
٦٦١,٧٥٢,٨٥١	٢,٦٤٥,١٠٤		صافي ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.			
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
٦٦١,٧٥٢,٨٥١	٢,٦٤٥,١٠٤		اجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
٦٦١,٧٥٤,٦٦١	٢,٣١١,٨٣٥		مساهمي البنك
(١,٨١٠)	٣٣٣,٢٦٩		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٦١,٧٥٢,٨٥١	٢,٦٤٥,١٠٤		
١٢,٦٠	٠,٠٤	٢٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.			
١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	١٥,٤٢٧,٤٤٧,٢٦٣	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧	٤	أرصدة لدى المصارف
٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧	٥	إيداعات لدى المصارف
١٠٧,٤٣٠	-	٦	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢,٩٠٧,٧٤٧,٠١٣	١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢,١٤٧,٥٠٤,٣٩١	٢,٠٩١,٩٣٠,٠١٤	٨	موجودات ثابتة
٦,٩٣٥,٠٩٠	٣,٤٣٠,٨٨١	٩	موجودات غير ملموسة
٣,٨٧١,٦٣١	٤,٨٥٦,٦٢٦	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤١,٠٥٠,٤٨٠	١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠	١٠	موجودات أخرى
٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٧,٢١٨,٧٨٣,٩٦٢	٦٥,٢٢٢,٣٢٣,٨٢٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣	١٢	ودائع بنوك
٣٨,٧٠٧,٦٨٦,٠٦٩	٤٨,٥٧١,٨٨٧,٧١٣	١٣	ودائع عملاء
٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١	١٤	تأمينات نقدية
١٢,٠٠٣,١٠١	٤٠,٢٣١,١٢٢	١٥	مخصصات متنوعة
٩,٢٥٤,٠٢٠	-	١٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٢٤,٩٥٣,٧٤٣	١,٤٢٦,٩٨١,١٣٠	١٧	مطلوبات أخرى
٤٨,٧٢٩,٩١٨,٣١٧	٥٦,٧٣٠,٨١٣,٠٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٨	علاوة إصدار رأس المال
٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٩	إحتياطي قانوني
٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٩	إحتياطي خاص
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٩	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٠٦٥,٨٧٨,٤٩٠	٤,٠٨١,٠٠٩,٢٣٨	٢٠	الأرباح المدورة غير المحققة
٧٨٧,٢١١,٢٧٩	(٢,٢٢٥,٦٠٧,٦٣٤)	٢٠	(الخسائر) الأرباح المدورة المحققة
٨,٤٧٤,٣٨٣,٢١٠	٨,٤٧٦,٦٩٥,٠٤٥		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٤,٤٨٢,٤٣٥	١٤,٨١٥,٧٠٤		مجموع حقوق الملكية
٨,٤٨٨,٨٦٥,٦٤٥	٨,٤٩١,٥١٠,٧٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٥٧,٢١٨,٧٨٣,٩٦٢	٦٥,٢٢٢,٣٢٣,٨٢٨		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي



رئيس مجلس الإدارة
الدكتور ميشيل مارتو



بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصروف	أرباح مدوّرة محقّقة (حسابات)	الأرباح المدوّرة غير المحقّقة	ربح السنة	إحتياطي عام محاطر التمويل	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	إحتياطي إحصائي	علاوة إحصائي رأس المال	رأس المال المحتجّز والمجموع	العوائد إلى مساهمي المصروف		
												للسنة المنتهية	للسنة السابقة	
٨,٤٨٨,٨٦٥,٦٤٥	١,٤٤٨,٤٣٥	٨,٤٧٤,٣٨٣,٢١٠	٧٨٧,٢١١,٢٧٩	١,٦٥٦,٨٧٨,٤٩٠	-	١٧,٩٦٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	-	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٢,٦٤٥,١٠٤	٣٣٣,٢١٩	٢,٣١١,٨٨٥	-	-	٢,٣١١,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	الطرح للتكاليف
-	-	-	(٣,٠١٢,٨١٨,٩١٣)	-	(٣,٠١٢,٨١٨,٩١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	الطرح للتكاليف
٨,٤٩١,٥١٠,٧٤٩	١,٤٤٨,٤٣٥	٨,٤٧٦,٦٩٥,٠٤٥	(٢,٢٢٥,٦٠٧,٦٣٤)	٤,٠٧١,٠٠٠,٥٦٨	-	١٧,٩٦٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الأول ٢٠١٣	
٧,٨٨٨,٣١٤,٣١٧	١,٤٤٥,٠٦٩,٧٧٤	٧,٨١٣,٨٠٧,٥٤٣	١,٣٢٢,٦٥٤,٣٣٥	١١٩,٨٥٩,٥١٧	-	١٧,٩٦٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	
٦٦١,٧٥٢,٨٥١	(١,٨١٠)	٦٦١,٧٥٤,٦٦١	-	-	٦٦١,٧٥٤,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	الطرح للتكاليف
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	الطرح للتكاليف
-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	الطرح للتكاليف
(١٥١,٥١٣)	(٢٢,٧٨٩)	(١٧٨,٣٠٢)	(١٧٨,٣٠٢)	-	(١٧٨,٣٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	الطرح للتكاليف
٨,٤٨٨,٨٦٥,٦٤٥	١,٤٤٨,٤٣٥	٨,٤٧٤,٣٨٣,٢١٠	٧٨٧,٢١١,٢٧٩	١,٦٥٦,٨٧٨,٤٩٠	-	١٧,٩٦٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الأول ٢٠١٣	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٣	٢٠١٢
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	١,٦٦٥,٥٠٣	٦٧٢,٨٠٩,٩٥٨
تعديلات لبنود غير نقدية		
الاستهلاكات	٩٦,٥٤٨,٢٨٩	١٠٤,٦٧٦,٨٧٧
الاطفاءات	٣,٥٠٤,٢٠٩	٧,٧١٩,٥٢٣
خسائر استيعادات موجودات ثابتة	٢٥,١٢١	٢٦,٨١٩,٨٩٥
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	٣,٤٧٤,٠٤٩,٦٦٤	١,٢٢٣,١٢١,٠٣٠
مخصصات متنوعة	٦٤٠,١٠٧,٦٥٥	٩,٢٤٦,٣٨٢
إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة	٦,٢٤	(١٩,١٨٠)
تعديلات في الأرباح المدوّرة	-	(١٥١,٥٢٣)
الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٤,٢١٥,٩٠٠,٤٤١	٢,٠٤٤,٢٢٢,٩٦٢
النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)	٣٢٢,٤٥٠,٠٦٤	١٩٥,١١٥,٣٤٠
التنقد في الفروع المغلقة	٣	(٢٢٥,١٩٦,٣٢٠)
النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر	٢,٦٤٤,٧٣٦,٥٧٥	٤,٩٣٠,٩٤٢,٤٧٥
الزيادة في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب)	(١٦٩,٥٤٠,٥٨٣)	(١٨٧,٠٢٤,٠٧٣)
النقص في الموجودات المالية للمتاجرة	١٠٧,٤٣٠	-
النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٢٣٨,٩٢٠,٣٠٧	٩,١٥١,٤١٣,٧٣٩
(الزيادة) النقص في موجودات اخرى	(٧٧٢,٥٠٦,٨٠٦)	١٣٦,٨٥٢,١٢٥
(النقص) الزيادة في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر	(٧٦١,٣٣٦,٧٠٨)	٧٣٧,٤١٤,٧٥٢
الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية	١٣٨,٩٥٠,٣٨٦	(٣,٦١٣,٨٩٠,٣٠٥)
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء	٦٣٢,٧١٧,٢٩٤	(٦,٤٥٢,٥٧٢,٦٨٥)
الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى	٧٨,٥٠٠,٤٠٢	(٤٤٤,٨٩٤,٤٨٢)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	٧,٣٤٣,٧٠٢,٨٨٢	٦,٤٩٧,٥٧٩,٨٤٨
ضريبة الدخل المدفوعة	(٩,٢٥٩,٤١٤)	(٣٢٢,٥٩٢,٥٧٧)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	٧,٣٣٤,٤٤٣,٠٦٨	٦,١٧٤,٩٨٧,٢٧١
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	٨	(٧٧,٨٦١,١٧١)
شراء موجودات غير ملموسة	٩	(٣,٠٥٣,٨٣٦)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	٤,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية	(٤٠,٩٩٩,٠٢٣)	١٧٣,٥٨٤,٩٩٣
التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية		
رسم طابع زيادة رأس المال	-	(١,٠٥٠,٠٠٠)
أرباح مدفوعة	(٧٨٠,٨٧٠)	(٥,٢٨٩,٥٩٠)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٧٨٠,٨٧٠)	(٦,٣٣٩,٥٩٠)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٧,٢٩٢,٦٦٣,١٦٥	٦,٣٤٢,٢٢٢,٦٧٤
تأثير تغير اسعار الصرف	٧,٣٥٨,١٣٧,٨٣٢	(٤٤٦,٢٦٣,٨٥٤)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٩,٥٣٠,٨١٠,٣٨٢	١٣,٦٣٤,٨٤١,٥٦٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٤,١٨١,٦١١,٣٨٠	١٩,٥٣٠,٨١٠,٣٨٢
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة	٣,٢٥٨,٩٧٢,٨٧٧	٣,٦٥٣,٠٩٣,٦٢٨
فوائد مدفوعة	١,٨٧٠,٩٥٤,١٣٧	١,٨٧٨,٦١٧,٩٠٣
معاملات غير نقدية	١٨,٣٨	-
محول من الأرباح المدوّرة إلى رأس المال	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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 ٢٠١٣

١- معلومات عن البنك

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 احكام الفقرة ٢ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد 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.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. ان اسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية .

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 وحماء ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومجردة.

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حوش بلاس، اليرموك، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٤ في جلسته رقم (١).

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢,١- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لمصرف الدولي للتجارة والتمويل والشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

أسس توحيد البيانات المالية

- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.
- تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، و فقط إذا، كان لدى المجموعة:
- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.
- عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المكتتة أو المستتعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تلغي الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين.
- تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقاً في مكونات الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب مقتضى الحال، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢- التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - القروض الحكومية. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات - "تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية" - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ - "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "البيانات المالية المنفصلة".

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - "الارتباطات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة".

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - "الإفصاح عن الاستثمار في منشآت أخرى".

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - "قياس القيمة العادلة".

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - "مزاي الموظفين" (معدل في عام ٢٠١١).

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية" إنمعيير التقارير المالية الدولي رقم ٩ يعكس المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ويشمل تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢، وتم تعديل تاريخ التطبيق إلى ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وفق التعديل الصادر في كانون الأول ٢٠١١. إلا أنه تم مؤخراً إلغاء تاريخ نفاذ التطبيق في كانون الثاني ٢٠١٥ ليتم تحديد التاريخ فيما بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وذلك عندما يكون المعيار أقرب إلى الاكتمال. في المراحل اللاحقة، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستعراض المعالجة المحاسبية للتحوط وتدني قيمة الأصول المالية. سينتج عن تبني المرحلة الأولى من هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للمجموعة. ستقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية عندما يتم إصدار المعيار بشكل كامل بكافة المراحل.

منشآت الاستثمار (تعديلات لمعيير التقارير المالية الدولي رقم ١٠، معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧) هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وتتضمن استثناء متطلبات توحيد البيانات المالية للمنشآت التي تعد منشأة استثمار حسب تعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠. حيث يتطلب ذلك من منشأة الاستثمار معالجة الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

معيير المحاسبة الدولية رقم ٣٢ تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ توضح هذه التعديلات معنى "وجود حق قانوني لإجراء المقاصة" وأسس إجراء المقاصة بالنسبة لآليات التسوية غير المتزامنة التي تحدث بغرف المقاصة. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - "الغرامات" (IFRIC ٢١) يوضح (IFRIC ٢١) الاعتراف بالغرامة كالتزام عند وقوع الحدث الذي يؤدي لترتب هذه الغرامة وفقاً للقانون النافذ. وفقاً لهذا التفسير فإن الغرامات التي تنشأ عند الوصول إلى حد معين لا يتم الاعتراف بها كالتزام حتى يتم الوصول إلى هذا الحد الذي تترتب عليه الغرامة.

(IFRIC ٢١) نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤. لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على البيانات المالية المستقبلية.

معيير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تقدم هذه التعديلات إعفاء من التوقف عن استخدام محاسبة التحوط عندما يتم استبدال المشتقات المالية المستخدمة كأداة للتحوط ضمن شروط معينة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤. لم تقم المجموعة باستبدال مشتقاتها المالية خلال السنة. سيتم تطبيق هذه التعديلات في حالات الاستبدال المستقبلية.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١):

إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - تكرار تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - تكاليف الافتراض
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - توضيح متطلبات بيانات المقارنة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - تبويب المدات الخدمية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٢ - الأثر الضريبي على التوزيعات لأصحاب حقوق الملكية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - البيانات المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات

٢,٤- أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية الموحدة. بالإضافة إلى الالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

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 جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة في السنة المالية اللاحقة، هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة 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 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 ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. 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 صافي الخسارة الضريبية المتوقع 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

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

- تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

- الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- 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 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 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 الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل 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 فيبيان 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 ارباح (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 كالمعاملات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب 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 "مصروف خسارة إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق".

- موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" 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، بعد حسم مخصص التدني. يتم إثبات الخسائر الناتجة من تدني هذه القروض والسلف في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية" وفي حساب مخصص التدني ضمن بيان المركز المالي الموحد. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**- الموجودات المالية**

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة - حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو

- قيام المجموعة بنقل الحقوق بإستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل المجموعة.

- المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغاءه 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**

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الأصل أو نقل الالتزام تحدث في:

- إما السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،

- أو عند غياب السوق الأساسي، في أكثر سوق ملائم للأصل أو الالتزام.

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

تقوم المجموعة باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها و تقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (١): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

- المستوى (٢): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.

- المستوى (٣): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

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، 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 (تتمة)****- 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 أصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل 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 بيان الدخل. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

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 والمصنفة متوفرة للبيع، 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 للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. 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 إيراد 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 الارتباطات 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.

- توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

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 وبيعها، 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.

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

- 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.

محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف وإستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

- 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 بإيرادات الكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل 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 "مخصصات متنوعة" في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل 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 يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر.

- الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة 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 الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه 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 إلغاء 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 وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

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

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة 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 الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية 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 اهتلاك 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 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	٢ 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.

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 مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل 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 تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرسل 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.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات منح سلفيات، كتب الكفالات والإعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

الضريبة الحالية

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

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 والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الموحد.

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

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٣- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١٣	٢٠١٢	ل.س
٢,٤٣٨,٤١٥,٧١٤	٣,١٣٨,٥١٧,٣٢١	نقد في الخزينة
٢٢٥,١٩٦,٣٢٠	-	نقد في الفروع المغلقة (*)
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
١٠,٤٥٣,٨٠٦,٤٢٢	٦,٩٦٨,٤٩٣,٠٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣١٠,٠٢٨,٨٠٧	٢,٠٣٢,٠٤٨,٠٧٣	احتياطي نقدي الزامي (**)
١٥,٤٢٧,٤٤٧,٢٦٣	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	المجموع

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في أربعة من الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١١٣,٤٠٦,٤٩١ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ١١١,٧٨٩,٨٢٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣.

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٢٠٧,٤٠٨,٥٨٤ ليرة سورية تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم ١٥).

(**) 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 ٢٠١٣ مبلغ ٢,٣١٠,٠٢٨,٨٠٧ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ٢,٠٣٢,٠٤٨,٠٧٣ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

٤- تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.		
الشركات الكبرى		
٥,٠٩١,٧٦٨,٣٤٣	٥,٥٤١,٣٩٨,٦٣٨	حسابات جارية مدينة
١٢,٢١١,٥٨١,٩٦٢	١٥,١٢٢,٥٥٧,٨٥٦	صافي قروض وسلف
٣,١٢٧,٤٨١,٧٨٥	١,١٨٧,٩١٤,٨٢٥	سندات محسومة (x)
٩,٨٩٠,٥٦٠	٧١,٧٨٠,٨٦٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٠,٤٤٠,٧٢٢,٦٥٠	٢١,٩٢٣,٦٥٢,١٨٥	
الشركات المتوسطة		
١,٠٨٢,٦٥١,٥٢٠	٩٣٩,٣٧٨,٦٤٩	حسابات جارية مدينة
١,٦١١,٩٤٠,٠٢٣	١,٤٥٤,٢٧٢,٦٩٩	صافي قروض وسلف
٦١٠,١٠٦,٤٤٤	٤٠٤,٥١٧,٣٤٤	سندات محسومة (x)
٥,٩٥٥,٩٣٤	٦٢,٣٥٤,٥٨٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
٣,٣١٠,٦٥٣,٩٢١	٢,٨٦٠,٥٢٣,٢٧٦	
الأفراد		
٧٧٠,٢٢٢,٩٨٣	٥٤٤,٧١٦,٥٧٣	صافي قروض وسلف
٣١٢,٢٤٤,٢٤٠	٢٤٧,٨٥٥,٠٨٩	سندات محسومة (*)
٢٩,٤٦٤,٦٢٧	٢٦٨,٠٥٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢,٣٠٥,٧٠٧	١,١٠٣,٠٩٧	بطاقات الائتمان
١,١١٤,٢٣٧,٥٥٧	٧٩٣,٩٤٢,٨١٧	
٢٤,٨٦٥,٦١٤,١٢٨	٢٥,٥٧٨,١١٨,٢٧٨	المجموع
(١,١١٣,١١٠,٠٨١)	(٢,٤٤٩,٨٩٠,٧٧٦)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(٥٦٧,٨٩٦,٥٠٤)	(٢,٧٠٤,٩١٢,٩٩٧)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(٢٧٦,٨٦٠,٥٣٠)	(٨٤٠,٥٠١,٥٤٥)	ينزل: فوائد معلقة (محفظة)
٢٢,٩٠٧,٧٤٧,٠١٣	١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٥٢,١٩٠,١٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. (مقابل ١٨٢,٧٦٩,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٤- أرصدة لدى المصارف

٢٠١٣	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.			
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٤٣,١٣٧,٩٤٢	٣,١٩٢,٠١٨,١٤٩	٣,٦٣٥,١٥٦,٠٩١
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) (*)	-	١٩,٣٥٢,٤٠٧,٦٢٨	١٩,٣٥٢,٤٠٧,٦٢٨
ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	-	٥٩٠,٨٨٠,٧٥٠	٥٩٠,٨٨٠,٧٥٠
مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)	-	(٢٠١,٦٠٦,٨٤٢)	(٢٠١,٦٠٦,٨٤٢)
المجموع	٤٤٣,١٣٧,٩٤٢	٢٢,٩٣٣,٦٩٩,٦٨٥	٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧
٢٠١٢	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.			
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧٣,٣٧٦,٣٥٠	٢,٩٤١,٢٥٨,٦٠٤	٣,١١٤,٦٣٤,٩٥٤
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) (*)	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	١١,١٦٧,٤٣٤,٤٨٠	١١,٦٧٧,٠٩٥,٤٣٩
ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	-	٢١١,٨٩٩,٠٠٠	٢١١,٨٩٩,٠٠٠
المجموع	٦٨٣,٠٣٧,٣٠٩	١٤,٣٢٠,٥٩٢,٠٨٤	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٥٩٠,٨٨٠,٧٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٢١١,٨٩٩,٠٠٠ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢٥٦,٨٤٢,٢٥٤ ليرة سورية مقابل ٢١٥,٨٧٨,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر ائتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ ٢٠١,٦٠٦,٨٤٢ ليرة سورية، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٤٣,١٣٧,٩٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١٧٣,٣٧٦,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٥- إيداعات لدى المصارف

٢٠١٣	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.			
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من ٣ أشهر)	١,٨٧٩,٨٠٤,٣٨٠	٧٨٥,٢٩٢,٩٤٧	٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧
	١,٨٧٩,٨٠٤,٣٨٠	٧٨٥,٢٩٢,٩٤٧	٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧
المجموع	٢,٦٣٣,١٥٥,٢٨٩	١,٤٥٦,٨١٢,٥٠٧	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦
٢٠١٢	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.			
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من ٣ أشهر)	٢,٦٣٣,١٥٥,٢٨٩	١,٤٥٦,٨١٢,٥٠٧	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦
	٢,٦٣٣,١٥٥,٢٨٩	١,٤٥٦,٨١٢,٥٠٧	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦

٦- موجودات مالية للمتاجرة

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
ل.س.		
١٠٧,٤٣٠	-	أسهم شركات مدرجة بالأسواق المالية

بلغت أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة ١٤,١٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل أرباح إعادة تقييم ١٩,١٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٤٧١,٤٧١,٧٥٣,٩٨٨,٧٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٣,٤١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، (مقابل ٢,٢٨٨,٥٨٠,٢٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٢٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩٢٦,٢٥١,١٤٨,٢٥١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨١,٢٠٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣,٠١١,٧١٩,٧٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٢٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٣٣٠,٩٩٨,٣٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، (مقابل ٧٩٨,٧٩٨,١٢٩,٢١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ ٢١٥,٧٥٠,١ ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة (مقابل ٧٥٤,٥٧٣,١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي	الأفراد	الشركات	ل.س
١,٦٨١,٠٠٦,٥٨٥	٣٦,٠٧٠,٥٧٥	١,٦٤٤,٩٣٦,٠١٠	٢٠١٢ في ١ كانون الثاني
٣,٤٧٣,٨٧٣,١٠٣	١٢٨,٨١٦,٢٦٧	٣,٣٤٥,٠٥٦,٨٣٦	التغيير خلال السنة
(٧٥,٩١٥)	(٧٥,٩١٥)	-	الاستخدامات خلال السنة
٥,١٥٤,٨٠٣,٧٧٣	١٦٤,٨١٠,٩٢٧	٤,٩٨٩,٩٩٢,٨٤٦	٢٠١٢ في ٣١ كانون الأول
١,١١٣,١١٠,٠٨١	٢٣,٦٢٢,٥١٨	١,٠٨٩,٤٨٧,٥٦٣	في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٥٦٧,٩٨٦,٥٠٤	١٢,٤٤٨,٠٥٧	٥٥٥,٤٤٨,٤٤٧	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
١,٦٨١,٠٠٦,٥٨٥	٣٦,٠٧٠,٥٧٥	١,٦٤٤,٩٣٦,٠١٠	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
١,٨١٤,٧٥١,٩٠٦	١٠١,٨٣٣,٤٢٦	١,٧١٢,٩١٨,٤٨٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
٤,٤٦٢,٣١٨,٣٤٠	١٠٨,٤٠٤,٥٧٧	٤,٣٥٣,٩١٣,٧٦٣	الاستخدامات
(٤٧٧,٨٩٥,٢٩٦)	(٢٤,٢٨١,٠٦٤)	(٤٥٣,٦١٤,٢٣٢)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(٢,٣٢٥,٣٠١,٨٤٧)	(٥٧,١٤٠,٦٧٢)	(٢,٢٦٨,١٦١,١٧٥)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(٧٥,٩١٥)	(٧٥,٩١٥)	-	الديون المشطوبة
٢,٤٤٩,٨٩٠,٧٧٦	١٠١,٠٩٨,٩٦٥	٢,٣٤٨,٧٩١,٨١١	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,٧٠٤,٩١٢,٩٩٧	٦٣,٧١١,٩٦٢	٢,٦٤١,٢٠١,٠٣٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
٥,١٥٤,٨٠٣,٧٧٣	١٦٤,٨١٠,٩٢٧	٤,٩٨٩,٩٩٢,٨٤٦	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

٧- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي	الأفراد	الشركات	ل.س
٤٥٤,٥٩٥,١٨٢	١٦,٤٣٤,٢٥٣	٤٣٨,١٦٠,٩٢٩	٢٠١٢ في ١ كانون الثاني
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	٢٠١٢ في ٣١ كانون الأول
١٤١,٧٧٥,١٨٢	٥,١١٧,٤٣٣	١٣٦,٦٥٧,٧٤٩	في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣١٢,٨٢٠,٠٠٠	١١,٣١٦,٨٢٠	٣٠١,٥٠٣,١٨٠	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
			الاضافات
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
١,١١٣,١١٠,٠٨١	٢٣,٦٢٢,٥١٨	١,٠٨٩,٤٨٧,٥٦٣	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥٦٧,٩٨٦,٥٠٤	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

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢٩٦,٨٩٥,٤٧٧ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٩٩,٢٥٧,٧٨٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	ل.س
٧٨,٣١٤,٠٠٨	٢٧٦,٨٦٠,٥٣٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢٣٩,١٨٠,٤٧٩	٦٤٨,٨٤٣,٧١٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤٠,٦٣٣,٩٥٧)	(٨٥,٠٢٥,٥٢٢)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
-	(١٧٧,١٨٢)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٧٦,٨٦٠,٥٣٠	٨٤٠,٥٠١,٥٤٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب) تاريخ ٢٩/١٠/٢٠١٤ والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب):

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ب/٤ بمبلغ ١٤٢,٥٢٠,٥٢٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٤٣١,٥٦٩,٥٦٩ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢).

بناءً على احكام القرار رقم ٩٠٢/م/ب/٤ تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل ٢,٤٦٢,١٩٨,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٢٨٥,٧٠٩,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢).

بناءً على احكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ب/٤) تاريخ ٢٠١٤/٠١/٢٩ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وبلغ رصيده بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ١٧٠,٩٦٥,١٠١ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ب/٤ والقرارات المعدلة له.

٨- موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كما يلي:

المباني وتحسينات البناء	من ٥ إلى ٢٠ سنة
المفروشات والتجهيزات 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	التكلفة
					ل.س.
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	١٤٤,٦٢١,٣٩١	٤٠٨,٤٠٦,٣٦٩	١٩,٥٣٩,٩٥٠	١,٧٩٥,٤٤١,٢٤٠	٢,٣٦٨,٠٠٨,٩٥٠
الإضافات	٤,٧١٠,٠٠٧	٢٣,٩٠٤,٨٥٦	-	-	٢٨,٦١٤,٨٦٣
إستبعادات	-	(٤,٧٦٧,٦٠٩)	-	-	(٤,٧٦٧,٦٠٩)
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣	١٤٩,٣٣١,٣٩٨	٤٢٧,٥٤٣,٦١٦	١٩,٥٣٩,٩٥٠	١,٧٩٥,٤٤١,٢٤٠	٢,٣٩١,٨٥٦,٢٠٤
الإستهلاك المتراكم					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	٨٣,٥١٧,٧٢٢	٢٢٤,١١٠,١٩٥	١٣,٠١٢,٤٦٤	١٢٩,٨٦٢,٦٢٣	٤٥٠,٥٠٣,٠٠٤
إستهلاك السنة	١٨,٠٧٩,٥٣٩	٤٣,٢٩٥,٤١٣	٢,١٣٧,١٠٠	٣٣,٠٣٦,٢٣٧	٩٦,٥٤٨,٢٨٩
إستبعادات	-	(٤,٧٣٨,٤٨٨)	-	-	(٤,٧٣٨,٤٨٨)
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣	١٠١,٥٩٧,٢٦١	٢٦٢,٦٦٧,١٢٠	١٥,١٤٩,٥٦٤	١٦٢,٨٩٨,٨٦٠	٥٤٢,٣١٢,٨٠٥
مشاريع تحت التنفيذ					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	-	-	-	٢٢٩,٩٩٨,٤٤٥	٢٢٩,٩٩٨,٤٤٥
الإضافات	-	-	-	١٢,٣٨٨,١٧٠	١٢,٣٨٨,١٧٠
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣	-	-	-	٢٤٢,٣٨٦,٦١٥	٢٤٢,٣٨٦,٦١٥
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣	٤٧,٧٣٤,١٣٧	١٦٤,٨٧٦,٤٩٦	٤,٣٩٠,٣٨٦	١,٨٧٤,٩٢٨,٩٩٥	٢,٠٩١,٩٣٠,٠١٤
التكلفة					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	١٦٤,٢٤٥,٥٩٢	٤٢٠,٢٠٥,١٠٥	١٨,١٨٩,٩٥٠	١,٧٩٢,١٠٢,٦٦٧	٢,٣٩٤,٧٤٣,٣١٤

الإضافات	٣,٣٣٨,٥٧٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	١٣,٩٦٥,٦٦١	١,١٩٧,٩٤٠	٢٠,٧٥٢,١٧٤
الاستبعادات	-	(٩٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٧٦٤,٣٩٧)	(٢٠,٨٢٢,١٤١)	(٤٧,٤٨٦,٥٣٨)
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢	١,٧٩٥,٤٤١,٢٤٠	١٩,٥٣٩,٩٥٠	٤٠٨,٤٠٦,٣٦٩	١٤٤,٦٢١,٣٩١	٢,٣٦٨,٠٠٨,٩٥٠
الإستهلاك المتراكم					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	٩٦,٦٥٣,٤٣٧	١٠,٩٥٢,٧٨٩	١٨٧,٥٣٧,٦١٦	٧٠,٤٤٨,٩٢٨	٣٦٥,٥٩٢,٧٧٠
إستهلاك السنة	٣٣,١٤١,٤٨٧	٢,٠٥٩,٦٧٥	٤٧,٩٠٦,٠٣٠	٢١,٥٦٩,٦٨٥	١٠٤,٦٧٦,٨٧٧
الاستبعادات	-	-	(١١,٣٣٣,٤٥١)	(٨,٤٣٣,١٩٢)	(١٩,٧٦٦,٦٤٣)
تحويلات	٦٧,٦٩٩	-	-	(٦٧,٦٩٩)	-
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢	١٢٩,٨٦٢,٦٢٣	١٣,٠١٢,٤٦٤	٢٢٤,١١٠,١٩٥	٨٣,٥١٧,٧٢٢	٤٥٠,٥٠٣,٠٠٤
مشاريع تحت التنفيذ					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	١٧٢,٨٨٩,٤٤٨	-	-	-	١٧٢,٨٨٩,٤٤٨
الإضافات	٥٧,١٠٨,٩٩٧	-	-	-	٥٧,١٠٨,٩٩٧
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٢٩,٩٩٨,٤٤٥	-	-	-	٢٢٩,٩٩٨,٤٤٥
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢	١,٨٩٥,٥٧٧,٠٦٢	٦,٥٢٧,٤٨٦	١٨٤,٢٩٦,١٧٤	٦١,١٠٣,٦٦٩	٢,١٤٧,٥٠٤,٣٩١

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في تسعة فروع لدى المصرف وهي دوما، حمص، دير الزور، حلبال شيخنجان، حلبا لشهبامول، حلبا لشيراتون، حوشبلاس، اليرموك، وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

٨- موجودات ثابتة (تتمة)

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ٢٦٤,٢١٢,٨٢٠ ليرة سورية.

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة... الخ (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة الإيضاح رقم ١٥).

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

الفرع	ليرة سورية
دوما	٨,٦٩١,١٢٨
مخيم اليرموك	٣,٢٨٦,٤٨٩
حوش بلاس	٤,٤٥٤,٢١٤
الزبداني	٦٢,٩٢٤,٣١٣
حمص	٥٣,٢٧٢,٩٤١
دير الزور	٧,١٢٥,٠٠٠
حلب - الشيراتون	٣,٨٤٣,٣٥١
المجموع	١٤٣,٥٩٧,٤٣٦

١٠- موجودات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
		ليرة سورية
		فوائد وإيرادات برسوم القبض:
٤٤,٤٨٥,٤٢٥	٤٥,٣٩٢,١٩٠	مصارف
٦٨,٨٨٩,٧٤٤	١٢٨,٩٩٤,١١٦	قروض وتسليفات
١١٣,٣٧٥,١٦٩	١٧٤,٣٨٦,٣٠٦	
-	٧٢٩,٧٩٥,٣٠١	نقص في الصندوق معلق (*)
٥١,٦٨٩,٣٣٥	٦٦,٢٧٠,٠٨٥	تقاص بطاقات الصراف الآلي
١٧,٤٦٥,٦٨٢	٢٢,٦٦٥,٦٨٢	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
٤١,٥٨٩,٣١٤	١٥,٤٧٧,٩١١	مصاريف مدفوعة مقدما
٥,٢٤١,٢٠٠	١٢,١٧٨,٠٩٨	حسابات مؤقتة مدينة
١,٢٦٤,١٨٦	٦,٠٧١,٦٧٣	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٥,٨٢٧,٠٠٠	٥,٨٥٢,٦٠٠	تأمينات مستردة
٤,٥٩٣,٢٠٩	٤,٢٤٣,٢٠٩	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٣,٨٥٥	٥٥٠,٠٢٥	حسابات وسيطة برسوم القبض
١,٥٣٠	-	شيكات تقاص
٢٤١,٠٥٠,٤٨٠	١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠	

(*) نقص في الصندوق معلق

يمثل مبلغ النقص في الصندوق المعلق معادل المبالغ التي سرقت من خزانة المصرف بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٢ بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ اثبات النقص، وتعد المبالغ المسروقة بالعملة الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من اجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة.

(**) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام ٢٠١٢ قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية ٥,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد (مقابل عقار استملك خلال ٢٠١١ بقيمة دفترية بلغت ١٧,٤٦٥,٦٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢). إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

٢٠١٢	٢٠١٣		
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	موجودات مستملكة أخرى ليرة سورية	عقارات مستملكة ليرة سورية
١٧,٤٦٥,٦٨٢	١٧,٤٦٥,٦٨٢	-	١٧,٤٦٥,٦٨٢
-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧,٤٦٥,٦٨٢	٢٢,٦٦٥,٦٨٢	-	٢٢,٦٦٥,٦٨٢

٩- 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
١٠٨,٠٥٠,٢٤٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٧,٣١٣,١٦٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	-	-	الإضافات
١٠٨,٠٥٠,٢٤٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٧,٣١٣,١٦٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			الإطفاء المتراكم
١٠١,١١٥,١٥٣	٥٨,٧٨٧,٠٨٦	٤٢,٣٢٨,٠٦٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٣,٥٠٤,٢٠٩	١,١٣٣,٣٣٢	٢,٣٧٠,٨٧٧	إطفاء السنة
١٠٤,٦١٩,٣٦٢	٥٩,٩٢٠,٤١٨	٤٤,٦٩٨,٩٤٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			صافي القيمة الدفترية
٣,٤٣٠,٨٨١	٨١٦,٦٦٢	٢,٦١٤,٢١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			التكلفة
١٠٤,٩٩٦,٤٠٧	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٤,٢٥٩,٣٢٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣,٥٠٣,٨٣٦	-	٣,٥٠٣,٨٣٦	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

١٣- ودائع العملاء

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س		
الشركات الكبرى		
٤,٥٥٧,٣٢١,٥١٢	٥,٨٢٤,٥٠٨,٦٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩١,٤٦١,٤٦٢	٢١٣,٩٤٣,٢٤١	ودائع توفير
١٣,٢٥٤,٥٦٧,٩٩٣	١٣,٨٢١,٥٧٨,١١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الشركات الصغيرة و المتوسطة		
٢,٠٧٧,٢٣٢,٧٦٤	٢,١٤٧,٠٤٠,١١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٩,٨٦٢,٣٣٢	٢٠٨,٢٧٧,٩٨١	ودائع توفير
٣٨٤,٣٢٩,٣٧٤	٦٩٢,٠٥٠,٩٩٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الأفراد(التجزئة)		
٥,٥٩٩,٢٧١,١٢٨	٧,١٨٣,٩٩١,٤٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٠٣١,٥٦٤,٣٥٧	٥,٥٢٣,٤٣٧,٦٢٩	ودائع توفير
٧,٤٠٢,٠٧٥,١٤٧	١٢,٩٥٧,٠٥٩,٦٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٨,٧٠٧,٦٨٦,٠٦٩	٤٨,٥٧١,٨٨٧,٧١٣	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٨٦٧,٨٨٩,٤٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢. (مقابل ٢٠١٣)

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٦٨,٣٧١,٩٨٩,١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٢٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٢٠١٣) ٧٦٦,٥٩٢,٣٠٨,١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١٣٥,٠٢٧,٢٨٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٢١٥,٦٣٩,٩٩٢ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الودائع الجامدة ٦٧٨,٧٧١,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٦١٣,٨٦٨,٣٥٢ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢).

١١- 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 ليرة سورية على رصيد الوديعة نتيجة زيادة رأس المال خلال عام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س		
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	أرصدة بالليرة السورية
٤١٣,٨٧٨,٦٢٩	٧٦٧,٣٨٦,٥٩٠	أرصدة بالدولار الأميركي
٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	

١٢- ودائع بنوك

٢٠١٣	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
٧٩,٤٤٢,٣٨٠	١٦٥,٠٤٨,١٤٠	٢٤٤,٤٩٠,٥٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٢٦٤,٣٠٠,١٩٣	-	٢,٢٦٤,٣٠٠,١٩٣	ودائع لأجل
٢,٣٤٣,٧٤٢,٥٧٣	١٦٥,٠٤٨,١٤٠	٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣	

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	

١٤- تأمينات نقدية

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
٣,١٠٦,٠١٠,٦٥٥	١,٩٨٢,٩٤٤,٢٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧٠٩,٠٣١,٧٤٦	٥٨٨,٣٩٢,٩٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٨٨٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١	٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	

١٥- مخصصات متنوعة

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
١,٧٥٠,٣١٥	١,٥٧٣,٧٥٤	مخصص تدني تسهيلات انتمانية غير مباشرة
١٦,١٩٤,٥٨٦	١٠,٤٢٩,٣٤٧	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١,٦٨٧,٦٧٨	-	مخصص دعاوى قضائية
٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤	-	مخصص مخاطر محتملة (*)
٧٨,١٨٩,٩٥٩	-	مخصص غرامات الدوائر المالية
٤٠٥,٢٣١,١٢٢	١٢,٠٠٣,١٠١	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الرصيد في ١ كانون الثاني	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	أثر سعر الصرف	الرصيد في ٣١ كانون الأول
ل.س				
١٠,٤٢٩,٣٤٧	٥,٧٦٥,٢٣٩	-	-	١٦,١٩٤,٥٨٦
-	٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤	-	-	٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤
-	٢,٠٥١,٧٦٧	-	(٣٦٤,٠٨٩)	١,٦٨٧,٦٧٨
-	٧٨,١٨٩,٩٥٩	-	-	٧٨,١٨٩,٩٥٩
-	٢٤٦,٦٩٢,١٠٦	-	(٤٥,٠٨٥,٢٦٤)	٢٠١,٦٠٦,٨٤٢
١٠,٤٢٩,٣٤٧	٦٤٠,١٠٧,٦٥٥	-	(٤٥,٤٤٩,٣٥٣)	٦٠٥,٠٨٧,٦٤٩
٢٠١٢				
١,١٨٢,٩٦٥	٢٠,٤٦٣,١٧٩	(١١,٢١٦,٧٩٧)	-	١٠,٤٢٩,٣٤٧
١,١٨٢,٩٦٥	٢٠,٤٦٣,١٧٩	(١١,٢١٦,٧٩٧)	-	١٠,٤٢٩,٣٤٧

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤ ليرة سورية مقابل المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

١٦- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
٩,٢٥٤,٠٢٠	٣٢٨,٠٦٧,٧٧٥	الرصيد في ١ كانون الثاني
٥,٣٩٤	٥,٣٦٢,٣٤٥	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(٩,٢٥٩,٤١٤)	(٣٢٢,٥٩٢,٥٧٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٨,٢٦٩,٢٩٧)	تسوية سلف ضريبة مدفوعة مقدماً
-	٦,٦٨٥,٧٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	٩,٢٥٤,٠٢٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد فيما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
-	٦,٦٨٥,٧٧٤	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٥,٣٩٤	٥,٣٦٢,٣٤٥	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*)
(٩٨٤,٩٩٥)	(٩٩١,٠١٢)	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
(٩٧٩,٦٠١)	١١,٠٥٧,١٠٧	

(*) تم تكليف المصرف بمبلغ ٥,٣٦٢,٣٤٥ ليرة سورية نتيجة لتدقيق أعمال المصرف عن عام ٢٠١٢، حيث تم سداد المبلغ بالكامل للإستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية. كما تم تكليف المصرف بمبلغ ١٢٠,٨٤٤ ليرة سورية و٥٢٠,٥٢٩ ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف في أعوام ٢٠١٢ و٢٠١٣ على التوالي. وتم سداد المبالغ المذكورة إلى الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٢ من رصيد المخصص الفائض من عام ٢٠١٢، في حين مازالت باقي الاعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

ج- موجودات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
٣,٨٧١,٦٣١	٢,٨٨٠,٦١٩	الرصيد في ١ كانون الثاني
٩٨٤,٩٩٥	٩٩١,٠١٢	موجودات ضريبة مؤجلة خلال السنة
٤,٨٥٦,٦٢٦	٣,٨٧١,٦٣١	الرصيد في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٣	٢٠١٢			
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٣,٨٧١,٦٣١	-	٩٨٤,٩٩٥	٤,٨٥٦,٦٢٦	٣,٨٧١,٦٣١
٣,٨٧١,٦٣١	-	٩٨٤,٩٩٥	٤,٨٥٦,٦٢٦	٣,٨٧١,٦٣١

١٦- ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

	٢٠١٣	٢٠١٢
الربح قبل الضريبة	١,٦٦٥,٥٠٣	٦٧٢,٨٠٩,٩٥٨
يضاف:		
خسائر شركة تابعة	-	١,٠٠٣,٠٧٧
إطفاء الفروع	١,١٣٣,٣٣٢	٥,٦٠٧,٧٦٣
استهلاك المباني	٣٢,٦٣٦,٢٣٧	٣٢,٧٤١,٤٨٧
مؤونة تغير أسعار الصرف	٥,٧٦٥,٢٣٩	٢٠,٤٦٣,١٧٩
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة	٢,١٣٧,٠١٦,٤٩٣	٢٥٥,٠٧٦,٥٠٤
مخصص مخاطر محتملة	٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤	-
مخصص دعاوي قضائية	٢,٠٥١,٧٦٧	-
مؤونة أرصدة متنازع عليها	٢٤٦,٦٩٢,١٠٦	-
ضرائب مدفوعة عن الغير	١,٠١٦,٠١١	٤٩٥,٤٧٣
مخصص غرامات الدوائر المالية	٧٨,١٨٩,٩٥٩	-
غرامات الدوائر المالية	-	٧٠,٠٠٠
	٢,٨١١,٩٠٩,٧٢٨	٣١٥,٤٥٧,٤٨٣
ينزل:		
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	(٣,٠١٥,١٣٠,٧٤٨)	(٩٤٦,٠١٨,٩٢٣)
استخدامات مؤونة تغير أسعار الصرف	-	(١١,٢١٦,٧٩٧)
ايرادات خصعت للضريبة في الاعوام السابقة	(١٧,٦٩٢,٨٠٣)	(٣,٢٣٨,٦٢٥)
أرباح شركة تابعة	(١,٢٣٦,٧٩٧)	-
رسم طابع زيادة رأس المال	(٣,٠٣٤,٠٦٠,٣٤٨)	(١,٠٥٠,٠٠٠)
(الخسارة) الربح الخاضع للضريبة	(٢٢٠,٤٨٥,١١٧)	(٩٦١,٥٢٤,٣٤٥)
نسبة ضريبة الدخل	٢٥%	٢٥%
مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية	-	٦,٦٨٥,٧٧٤

١٧- مطلوبات اخرى

	٢٠١٣	٢٠١٢
فوائد مستحقة غير مدفوعة		
ودائع العملاء	٣٣١,٩٩٢,٥٥٦	٣٥٦,٢٠٠,١١٠
تأمينات نقدية	٩,٨٠١,٨٥٨	١٨,١٨٣,٧١٧
ودائع مصارف	١٥٧,٦١٠	٤٥٨,٢٧٨
شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات	٣٤١,٩٥٢,٠٢٤	٣٧٤,٨٤٢,١٠٥
أمانات مؤقتة	٦٠٢,٥٥٥,٠٤٢	٣٦٣,٦٣٥,٣١٤
مخصصات ومكافآت	١٧١,٩٦٩,٣٥٣	١٣٥,٩١٨,٢٨١
	٨٧,٣٩٢,٤٢٦	١٢٣,٧٣٧,٦٤٨

أمانات ضريبية ورسوم حكومية	٦٣,٢٠١,٠٨٠	٤٥,٧٦٢,١٦٧
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٤٦,٨٠٤,٦٩٧	٣٩,٨٤٢,٠١١
بوالص قيد التسديد	٤٢,٦٨٧,٥٦٥	٤٦,٨٠٢,٤٠٠
توزيعات أرباح مستحقة	٢٦,٠٦٦,٠٩٠	٢٦,٨٤٦,٩٦٠
دائنون مختلفون	١٩,٩٠٦,٨٢٦	١٤,٩١٩,٤٥٠
توقيفات متعهدين برسم الدفع	١٩,٥٩٥,٨٢٤	٤٥,١٧٦,٦٨١
ذمم مستثمرين	٣,٦٨٤,٠٤٦	٤,٨٢٣,٣٤٩
مطلوبات أخرى	٧٠٠,٦٥٦	٨٧٣,١٢٤
ايرادات مقبوضة مقدما	٢٣٤,١٠١	٦٣٠,٢٥٢
أتعاب مهنية	٢٣١,٤٠٠	١,١٤٤,٠٠١
	١,٤٢٦,٩٨١,١٣٠	١,٢٢٤,٩٥٣,٧٤٣

١٨- 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. لقد تمت تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٢ بما يتفق مع أحكام الفقرة ٢/ من المادة ٩١/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ لعام ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال في نفس العام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية.

جميع أسهم البنك 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 اكتتاباتهم بالعملة 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 بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة نسبة ٤٩,٠٦% من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٤٩,٠٦% 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 ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٩٨,٤٠٠,١٩٨ 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 موزع 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 ٢٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٢.

١٩- الاحتياليات

إحتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ١٠٠/٩٥٢/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥٪ من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي القانوني:

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
٢,٣١١,٨٣٥	٦٦١,٧٥٤,٦٦١	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(٩٧٩,٦٠١)	١١,٠٥٧,١٠٧	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
(٣,٠١٥,١٣٠,٧٤٨)	(٩٤٦,٠١٨,٩٢٣)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(٣,٠١٣,٧٩٨,٥١٤)	(٢٧٣,٢٠٧,١٥٥)	
-	-	(*) إحتياطي قانوني ١٠٪

* لم يتم إحتساب إحتياطي خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطي حسب أحكام القانون.

إحتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم ١٠٠/٩٥٢/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب 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 إحتساب الإحتياطي الخاص:

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
٢,٣١١,٨٣٥	٦٦١,٧٥٤,٦٦١	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(٩٧٩,٦٠١)	١١,٠٥٧,١٠٧	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
(٣,٠١٥,١٣٠,٧٤٨)	(٩٤٦,٠١٨,٩٢٣)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(٣,٠١٣,٧٩٨,٥١٤)	(٢٧٣,٢٠٧,١٥٥)	
-	-	(*) إحتياطي خاص ١٠٪

* لم يتم إحتساب إحتياطي خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطي حسب أحكام القانون.

إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي إحتياطي العام لمخاطر التمويل ١٧٠.٩٦٥.١٠١ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب و القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب ٤.

٢٠- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المدورة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٦٢٤,٦٠٧,٢٢٥ ليرة سورية أما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كانت الأرباح المدورة القابلة للتوزيع ٢٧٩,٢١١,٢١١,٧٨٧ ليرة سورية.

٢١- الفوائد الدائنة

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
٤٨٨,٤١٤,٢٤٤	٤٩٢,٧١٠,٢٠٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
-	٣,٢٣٨,٦٢٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
تسهيلات ائتمانية مباشرة: للمؤسسات		
١,٠٣٩,٠٠٢,٥٧٤	١,٠٣٩,٥٦٠,٦٠٦	- حسابات جارية مدينة
١,٤٠٤,٩٠٨,١٥٧	١,٢١٠,٨٣٠,٩٥٣	- قروض وسلف
٣١٨,١٥٤,٦٥٦	٦٢٤,٣٥٩,٢٦٥	- سندات محسومة
تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة)		
٦٦,٥١١,٥٠٨	٨٩,٤٦٣,٤٩٣	- قروض وسلف
٢,٩٩٢,٨٧٥	٤٤,٧٤١,٦٠٠	- سندات محسومة
٣,٣١٩,٩٨٤,٠١٤	٣,٥٠٤,٩٠٤,٧٤٧	

٢٢- الفوائد المدينة

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
٨,٦٥٥,١٢٣	١٤,١٣١,٥١٧	ودائع بنوك
ودائع عملاء:		
٣,٩٤٥,١٥٣	٩,٩٨٦,٥٤٧	- حسابات جارية
٢٥٥,٩٤٢,٤٣٧	٢٦٩,٤٦٤,٠٣٩	- ودائع توفير
١,٤٩٧,٨٠٦,٤٠٣	١,٥٣٧,٦٦٦,٤٨٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧١,٧١٤,٩٤٠	٧٦,٣٠٦,٩٠٣	تأمينات نقدية
١,٨٣٨,٠٦٤,٠٥٦	١,٩٠٧,٥٥٥,٤٨٦	

٢٣- صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س		
٨٢,٠٨٧,٨٤٩	٤٧,٠٤٩,٢٥٦	عمولات تسهيلات مباشرة
١٨٢,٣٦٥,٢٣٩	١٧٤,٣٨٧,٠٥٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠٠,٥٨٦,١٠٤	٨٤,٦٥٤,٣٣٢	عمولات الخدمات المصرفية
-	٥٠١	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم الشركات
٣٦٥,٠٣٩,١٩٢	٣٠٦,٠٩١,١٤٢	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
ينزل: العمولات والرسوم المدينة		
(٣,١٥٤,٨٠٦)	(١,٨٢٦,٤٥٢)	عمولات مدفوعة للمصارف
(٣,١٥٤,٨٠٦)	(١,٨٢٦,٤٥٢)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
٣٦١,٨٨٤,٣٨٦	٣٠٤,٢٦٤,٦٩٠	صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٧ - مخصص الخسائر الإئتمانية (تتمة)

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بقيمة ٢,٥٢٦,٧١٨,٤٩٢ ليرة سورية مقابل (٢٦٨,٢٧٩,٢٦٨,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٣	٢٠١٢	ل.س.
٥٤,٠٠٠,٨٤٩	٣٠,٧٤٩,٤٠١	نفقات البريد والنقل والسيارات
٣٩,٦٠٢,١٧٧	٢٢,٨٢٣,٥٥٦	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٨,١٧٩,٤٦٢	٤٢,٨٧٥,٩٦٠	ايجارات
٣٤,١٢٣,١٨٥	١٨,٥٥٧,١٦٣	صيانة
٢٩,٦١٢,٢٥٨	١٦,٧٩٣,٧٤٢	رسوم ادارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٢٤,٢٣٠,٧٧٥	١٨,٣٩٧,١٩٤	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٢٢,٢١٣,٦٤٦	٦,٩٢٧,٦٧٠	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
١٨,٤٠٨,٤٧٩	١٥,٣٤٦,٧٦٥	مصاريف معلوماتية واشترارك وكالات دولية
١٤,٤٣٤,٤٩٧	١٠,٩٠٠,٠١٩	رسوم وأعباء حكومية
١٣,٨٣٩,٨٥٢	٩,٦٠٠,٩٥٢	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
١٢,٠٧٦,٣٣١	٥,٩٦٣,٩٠٤	تأمين
٨,٥٣٨,٣٩٦	٧,٩١١,٧٤١	فاكس وهاتف وانترنت
٨,٣٥٨,٤٦٩	٦,٨١٦,١١٦	مصاريف اعلان وتسويق
٥,٨٦٠,٠٧٩	٨,٧٦٩,٢١٣	خدمات تنظيف
٢,٩٤٣,٤٧٣	١,٣٠٠,٤٠٧	علاقات عامة
٢,٢٥٤,٦٨٧	٣,٣٩٩,٩٠٠	نفقات السويقت
١,٠١٦,٠١٠	٤٩٥,٤٧٣	ضريبة غير المقيمين مدفوعة عن الغير
٢٩,٣٤٠	١٢٩,١٢٤	أخرى
٢٢,٤٦١	٢٦,٨١٩,٨٩٥	خسائر بيع موجودات ثابتة
٣٢٩,٧٤٤,٤٢٦	٢٥٤,٥٧٨,١٩٥	

٢٩ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

٢٠١٣	٢٠١٢	ل.س.
٢,٣١١,٨٣٥	٦٦١,٧٥٤,٦٦١	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	وسطي عدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٤	١٢,٦٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

٢٤ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

٢٠١٣	أرباح محققة	أرباح غير محققة (تقييم)	مجموع
	ل.س.		
أسهم شركات	١٤,١٢٥	-	١٤,١٢٥
المجموع	١٤,١٢٥	-	١٤,١٢٥
٢٠١٢	أرباح محققة	أرباح غير محققة (تقييم)	مجموع
	ل.س.		
أسهم شركات	-	١٩,١٨٠	١٩,١٨٠
المجموع	-	١٩,١٨٠	١٩,١٨٠

٢٥ - إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٣	٢٠١٢	ل.س.
١٥,٢٩٨,٤٦٢	١٢,٠٩٧,٤٧٨	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٦,٠٢٥,٧٣١	٤,٦٣٤,١٧٢	إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الإتصالات
٥,٩٩٤,١٦٣	٧,٣٩٠,١٦١	إيرادات أخرى
٣,٤٤٧,٧٨١	٢,٥٣٠,٧٨٩	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
-	٩٠٠,٠٠٠	أيرادات بيع موجودات ثابتة
٣٠,٧٦٦,١٣٧	٢٧,٥٥٢,٦٠٠	

٢٦ - نفقات الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٢	ل.س.
٤٥٥,٧٧٠,٦٨٠	٤٦٣,٥٣٥,٨٤٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٧,٢٤٨,٠٦٥	٣٦,٦٢٥,٨٣١	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١٧,١٥٩,٦٠٧	٦,٧٤١,٢٥٣	سفر
٦,٥١٨,٢٣٧	٥,٨٨٢,٠١٢	مصاريف طبية
١١٦,٨١٧	٦٧٣,٩٠٨	تدريب الموظفين
٥١٦,٨١٣,٤٠٦	٥١٣,٤٥٨,٨٥٠	

٢٧ - مخصص الخسائر الإئتمانية

٢٠١٣	٢٠١٢	ل.س.
٣,٣٤٥,٠٥٦,٨٣٦	١,٢٠٦,٨٧٦,٤٠٩	مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٢٨,٨١٦,٢٦٧	١٩,٦٣٦,٣٢٢	مؤسسات
٣,٤٧٣,٨٧٣,١٠٣	١,٢٢٦,٥١٢,٧٣١	أفراد
١٧٦,٥٦١	(٣,٣٩١,٧٠١)	مخصص (استرداد) تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٣,٤٧٤,٠٤٩,٦٦٤	١,٢٢٣,١٢١,٠٣٠	مؤسسات

٣١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		الشركة الام	الشركة الام
٢٠١٢	٢٠١٣	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين	الشركات الشقيقة والزميلة		
ل.س					
أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد					
الارصدة المدينة					
١,٥٢٤,٤٩٣,٠٣٣	٢,٣٠٢,٠٨٧,٢٨٥	-	٨٧٢,٢٨٢,٧٧٥	١,٤٢٩,٨٠٤,٥١٠	أرصدة وحسابات جارية مدينة(*)
٨,١٧٥,٠١٧,٨٣٢	٧,٥٦٠,٦٢٤,١٣٠	-	١,٧٢٦,٣٠٩,٥٢٩	٥,٨٣٤,٣١٤,٦٠١	ودائع لاجل
-	(١١٧,٦٠٣,٩٩١)	-	(٣٦,٩٦١,٢٥٤)	(٨٠,٦٤٢,٧٣٧)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
٩,٦٩٩,٥١٠,٨٦٥	٩,٧٤٥,١٠٧,٤٢٤	-	٢,٥٦١,٦٣١,٠٥٠	٧,١٨٣,٤٧٦,٣٧٤	
الأرصدة الدائنة					
٥,٩٥٤,٩٠٠	١٢,١٦٨,٢٩٠	-	٨,٣٠٦,١٠٧	٣,٨٦٢,١٨٣	حسابات جارية دائنة
٣,٤٩٩,١٥٩,٠٣١	١,١٥٧,٥٩٤,٣٣٩	١,١٥٧,٥٩٤,٣٣٩	-	-	ودائع لاجل
٣,٢٥٥,٠٢٦	٩٤,٢١٩,٠٢٨	٩٤,٢١٩,٠٢٨	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
١,٦٤٢,٩١٢	١,٥٩٨,٨١٩	١,٥٩٨,٨١٩	-	-	حسابات توفير
٣,٥١٠,٠١١,٨٦٩	١,٢٦٥,٥٨٠,٤٧٦	١,٢٥٣,٤١٢,١٨٦	٨,٣٠٦,١٠٧	٣,٨٦٢,١٨٣	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد					
٢١٤,٦٦٥,٧٦٥	٣٦٥,٧٩٨,٧١٣	-	-	٣٦٥,٧٩٨,٧١٣	كفالات صادرة
٢٤,٦٨٢,٨٧٦	٦,٢٦٠,٧٦٩	-	-	٦,٢٦٠,٧٦٩	اعتمادات تصدير
ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد					
٦١,٣٧٥,٦٢٧	١٨,٢٧١,١٥٣	-	٤,١٨٨,٤٩٢	١٤,٠٨٢,٦٦١	فوائد وعمولات دائنة
(٥,٤٤٩,٦١٤)	(٣,٢٢٠,٦٤٩)	-	-	(٣,٢٢٠,٦٤٩)	فوائد وعمولات مدينة
(٧٨,١١١)	(٣٠,٦٧٨,٨١١)	(٣٠,٦٧٨,٨١١)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ ١,٣٧٢,٢١٦,٤٩١ ليرة سورية كما في كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل مبلغ ١,٣١٨,٢٥١,٣١٨ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢)، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٤).

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:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س		
٥٢,٧٣٦,٠٧١	٧٩,٤٢٨,٢٣٠	رواتب ومكافآت
٢٢,٤١٥,٩٠٩	٣٨,٢١٢,١٠٢	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٧٥,١٥١,٩٨٠	١١٧,٦٤٠,٣٣٢	

٣٠- النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س		
٣,١٣٨,٥١٧,٣٢١	٢,٤٣٨,٤١٥,٧١٤	نقد في الخزينة
٦,٩٦٨,٤٩٣,٠٦٥	١٠,٤٥٣,٨٠٦,٤٢٢	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	٢٣,٥٧٨,٤٤٤,٤٦٩	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢١١,٨٩٩,٠٠٠)	(٥٩٠,٨٨٠,٧٥٠)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر (مقيدة السحب)
(٥,٣٦٧,٩٣٠,٣٩٦)	(١,٦٩٨,١٧٤,٤٧٥)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩,٥٣٠,٨١٠,٣٨٣	٣٤,١٨١,٦١١,٣٨٠	

٣١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة 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			
٢٠١٢	٢٠١٣	نسبة الملكية	
ل.س			
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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.

٣٢- 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:

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

٢٠١٣					
إيضاح	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
				ل.س	ل.س
موجودات مالية للمتاجرة	٦	-	-	-	-
٢٠١٢					
إيضاح	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
				ل.س	ل.س
موجودات مالية للمتاجرة	٦	-	-	١٠٧,٤٣٠	١٠٧,٤٣٠

٣٢- 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.

	٢٠١٣			٢٠١٢		
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح غير المعترف به	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح غير المعترف به
الموجودات المالية	ل.س					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٥,٤٢٧,٤٤٧,٢٦٣	١٥,٤٢٧,٤٤٧,٢٦٣	-	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	١٢,١٣٩,٠٥٨,٤٥٩	-
أرصدة لدى المصارف	٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧	٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧	-	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	-
إيداعات لدى المصارف	٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧	٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧	٣٠٤,٦٩٥	٤,٠٩١,٤٦٥,٩٨٨	٤,٠٩١,٤٦٥,٩٨٨	١,٤٩٨,١٩٢
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	١٠٧,٤٣٠	١٠٧,٤٣٠	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠	١٩,١٥٩,٩١١,٠٣٣	(٤٢٢,٩٠١,٩٢٧)	٢٣,٥٦٦,١٨٢,٨٩٨	٢٣,٥٦٦,١٨٢,٨٩٨	٦٥٨,٤٣٥,٨٨٥
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	-	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	-
المطلوبات المالية	ل.س					
ودائع بنوك	٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣	٢,٥٠٨,٦٨٤,١٧٢	(١٠٦,٥٤١)	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	٦,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	-
ودائع العملاء	٤٨,٥٧١,٨٨٧,٧١٣	٤٨,٦٢٠,٤٧٣,٧٨٣	٤٨,٥٨٦,٠٧٠	٣٨,٧٠٨,٠٢٠,٨٣٩	٣٨,٧٠٨,٠٢٠,٨٣٩	٣٣٤,٧٧٠
تأمينات نقدية	٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١	٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١	-	٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	٢,٥٧٢,٥٩٧,٢١٤	-
مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به			(٣٧٤,١١٧,٧٠٣)			٦٦٠,٢٦٨,٨٤٧

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً 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 للاستحقاق.

٣٣- إدارة المخاطر

٣٣,١- 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 / ٤) 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 / ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ٤) 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 بالسقوف 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 المنبثقة 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 كفو يضمن مراقبة مستقلة لتقييم المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.

التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقدمها 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 والزيائن 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.

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,١- 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.

٣٣,٢- 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	٢٠١٣	ل.س
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد		
٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨	١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧	أرصدة لدى المصارف
٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧	إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة		
٦٢٥,٠١٥,٥٥٤	٢٣٢,٠٤٤,٠١٥	للأفراد
٤٤٣,٥٤٧,١٧٨	٣٥٩,٤٠١,٧٨٨	القروض العقارية
١٨,٩٨٩,٢٠٨,٩٨٨	١٧,٥٠١,٩٣١,٠٢٩	الشركات الكبرى
٢,٨٤٩,٩٧٥,٢٩٣	١,٤٨٩,٤٣٦,١٢٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
١٠٧,٤٣٠	-	موجودات مالية للمناجزة
٢٤١,٠٥٠,٤٨٠	١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠	موجودات أخرى
٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,٩٢١,٩٥٥,٥٢٩	٦٠,٤٥٨,٤٩٤,٢٧٣	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد		
٧١٠,٥٥١,٢٧٩	١,٤٢٧,٧٦٦,٣٥٣	اعتمادات استيراد
٩٤,٠٥٠,٠٠٠	-	قبولات
١,٩٥٨,٤٤١,٧٣٤	١,٥٤٨,١٥٩,٧٧٣	الكفالات:
٣٤٧,٦٤٧,٠٥١	٢٤٩,٢٦٥,٩٩٩	دفع
١,٥٣٨,٤٧٠,١٦٥	١,١٧٦,٥٨٥,٨٠٤	حسن تنفيذ
٧٢,٣٢٤,٥١٨	١٢٢,٣٠٧,٩٧٠	أخرى
١,٩٠٣,٨٨٢,٦٧١	٨٦٢,٤٥٧,٠٤٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤,٦٦٦,٩٢٥,٦٨٤	٣,٨٣٨,٣٨٣,١٦٨	
٥٦,٥٨٨,٨٨١,٢١٣	٦٤,٢٩٦,٨٧٧,٤٤١	إجمالي المخاطر الائتمانية

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١٢					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة / ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
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	منها 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	أمن 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	المجموع
٢٤,٨٦٥,٦١٤,١٢٨	٣,٣١٠,٦٥٣,٩٢٠	٢٠,٤٤٠,٧٢٢,٦٥١	٤٥٠,١٦٠,١٣٥	٦٦٤,٠٧٧,٤٢٢	يطرح: فوائد معلقة
(٢٧٦,٨٦٠,٥٣٠)	(١٠٣,٤٧٥,٥١٩)	(١٦٣,٧٨٠,٧٦١)	(٤,٤٠١,١٨٣)	(٥,٢٠٣,٠٦٧)	يطرح: مخصص التدني
(١,٦٨١,٠٠٦,٥٨٥)	(٣٥٧,٢٠٣,١٠٨)	(١,٢٨٧,٧٣٢,٩٠٢)	(٢,٢١١,٧٧٤)	(٣٣,٨٥٨,٨٠١)	الصافي
٢٢,٩٠٧,٧٤٧,٠١٣	٢,٨٤٩,٩٧٥,٢٩٣	١٨,٩٨٩,٢٠٨,٩٨٨	٤٤٣,٥٤٧,١٧٨	٦٢٥,٠١٥,٥٥٤	

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/٤ والمعدل بالقرار ٦٥٠/م/ن/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٢ وتعاميم مصرف سورية المركزي رقم ٢/م/١ تاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ ورقم ١٠٤٦/١٠٠/١ تاريخ ٧ آذار ٢٠١٢ والقرار ٩٠٢ تاريخ ١٣ 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

٢٠١٣					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة / ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٥,١٦٨,٦٧٣,٢٤١	٧١٨,٩٠٩,٣٥٨	٤,٠٤٧,٧٦٤,٦٥٨	٢٦١,٥٣٧,٤٤٣	١٤٠,٤٦١,٧٨٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١٤,٤٢٠,٦٩١,٥٦٦	١,٠٠٥,٤٩٤,٣٥٠	١٣,٣٣٩,٠٤١,٦١٤	٦٤,١٥٧,٢١٨	١١,٩٩٨,٣٨٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
١٩,٥٨٩,٣٦٤,٨٠٧	١,٧٢٤,٤٠٣,٧٠٨	١٧,٣٨٦,٨٠٦,٢٧٢	٣٢٥,٦٩٤,٦٦١	١٥٢,٤٦٠,١٦٦	المجموع
١٢,١٣٦,٦٤١,٧٤٨	١,١١٣,٨٥٧,٤٦٣	١٠,٦٠٣,٨٣٤,٧٦٠	٢٧١,٦٧٨,٢٤٣	١٤٧,٢٧١,٢٨٢	غير مستحقة
٣,٤٠٠,٥٧٣,٣٢١	٢٥٧,٩٥١,٨٥١	٣,١٣١,٧٨٥,٦٥٨	١٠,٠٩١,٤٢٤	٧٤٤,٣٨٨	لغاية ٣٠ يوم
٥٠٢,٥٨٥,٥٣٣	٥٣,٦٤٩,٤٢٥	٤٤٧,٣٥٢,٧٦٦	١,٥٨٣,٣٤٢	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٩٥٣,٢١٤,٨٩٤	٥٨,١٤٧,٩٧٧	٨٩٣,٩٢١,٩٠٠	١,١٢٠,٥١٠	٢٤,٥٠٧	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٢,٥٩٦,٣٤٩,٣١١	٢٤٠,٧٩٦,٩٩٢	٢,٣٠٩,٩١١,١٨٨	٤١,٢٢١,١٤٢	٤,٤١٩,٩٨٩	من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
٨٢٢,٢٦٦,٥٣٠	٣٩,٥٨٧,٢٥٥	٧٧٦,١٣٣,١٩٠	٢,٣٠٠,٠٩٧	٤,٢٤٥,٩٨٨	دون المستوى
٢,١١٤,٨٠٣,٤٥٣	٢٢٤,٢٥٢,٦٦٦	١,٦٤٥,٢١٩,٢٣٢	٥,٣٦٧,٥٦٧	٢٣٩,٩٦٣,٩٨٨	مشكوك فيها
٣,٠٥١,٦٨٣,٤٨٨	٨٧٢,٢٧٩,٦٤٧	٢,١١٥,٤٩٣,٤٩١	٣٥,٣٥٦,٨١٩	٢٨,٥٥٣,٥٣١	هالكة (رديئة)
٥,٩٨٨,٧٥٣,٤٧١	١,١٣٦,١١٩,٥٦٨	٤,٥٣٦,٨٤٥,٩١٣	٤٣,٠٢٤,٤٨٣	٢٧٢,٧٦٣,٥٠٧	المجموع
٢٥,٥٧٨,١١٨,٢٧٨	٢,٨٦٠,٥٢٣,٢٧٦	٢١,٩٢٣,٦٥٢,١٨٥	٣٦٨,٧١٩,١٤٤	٤٢٥,٢٢٣,٦٧٣	يطرح: فوائد معلقة
(٨٤٠,٥٠١,٥٤٥)	(٢٣٦,٨٠٨,٣٢٢)	(٥٦٦,٠٠٧,١٣٦)	(٧,٢٢٥,٧٥٥)	(٣٠,٤٦٠,٣٢٢)	يطرح: مخصص التدني
(٥,١٥٤,٨٠٣,٧٧٣)	(١,١٣٤,٢٧٨,٨٢٦)	(٣,٨٥٥,٧١٤,٠٢٠)	(٢,٠٩١,٦٠١)	(١٦٢,٧١٩,٣٢٦)	الصافي
١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠	١,٤٨٩,٤٣٦,١٢٨	١٧,٥٠١,٩٣١,٠٢٩	٣٥٩,٤٠١,٧٨٨	٢٣٢,٠٤٤,٠١٥	

٣٣- إدارة المخاطر

٣٣,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

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:
-	-	-	-	-	دون المستوى
١,٢٦٢,٦٨٥	١,٢٦٢,٦٨٥	-	-	-	مشكوك فيها
٢٤٨,٩٤٥	٢٤٨,٩٤٥	-	-	-	هالكة (رديئة)
١٩,٦١٨,١٦٨	١٩,٦١٨,١٦٨	-	-	-	المجموع
٢١,١٢٩,٧٩٨	٢١,١٢٩,٧٩٨	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
٢,٧٦٧,٨٨٦,٧٣٦	٨٥٤,٩٠٦,٦٦١	١,٩١٢,٩٨٠,٠٧٥	-	-	يطرح: مخصص التدني
-	-	-	-	-	الصافي
(١,٥٧٣,٧٥٤)	(٧١,٣٠٠)	(١,٥٠٢,٤٥٤)	-	-	
٢,٧٦٦,٣١٢,٩٨٢	٨٥٤,٨٣٥,٣٦١	١,٩١١,٤٧٧,٦٢١	-	-	

٣٣- إدارة المخاطر

٣٣,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة / ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٢,٧٩٣,٩٦٢,٩٠٤	٦١٣,٤٩٤,٠٦٨	٢,١٨٠,٤٦٨,٨٣٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٨٥,٩٤٥,٨٠٥	٩٨,٠٧٤,٨٥٢	٨٧,٨٧٠,٩٥٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
٢,٩٧٩,٩٠٨,٧٠٩	٧١١,٥٦٨,٩٢٠	٢,٢٦٨,٣٣٩,٧٨٩	-	-	منها غير مستحقة
٢,٩٧٩,٩٠٨,٧٠٩	٧١١,٥٦٨,٩٢٠	٢,٢٦٨,٣٣٩,٧٨٩	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
٢,٧٤٩,٣٨٥	١,٤٨٦,٧٠٠	١,٢٦٢,٦٨٥	-	-	مشكوك فيها
٢,٢٤٨,٩٤٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٩٤٥	-	-	هالكة (رديئة)
٤,٩٩٨,٣٣٠	٣,٤٨٦,٧٠٠	١,٥١١,٦٣٠	-	-	المجموع
٢,٩٨٤,٩٠٧,٠٣٩	٧١٥,٠٥٥,٦٢٠	٢,٢٦٩,٨٥١,٤١٩	-	-	يطرح: فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
(١,٧٥٠,٣١٥)	(٩٣٢,١٤١)	(٨١٨,١٧٤)	-	-	الصافي
٢,٩٨٣,١٥٦,٧٢٤	٧١٤,١٢٣,٤٧٩	٢,٢٦٩,٠٣٣,٢٤٥	-	-	

٣٣- إدارة المخاطر

٣٣,٢- 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
١٢,٣٨٦,٣٤٨,١٧٣	٣,٢٩٣,٦٧٧,٥٠٦	٨,٣٠٢,٦١٣,٦٦٠	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	

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

٣٣- إدارة المخاطر

٣٣,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٣					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٥,٤٢٢,٧٢٦,٩٤٨	١,٩٨٥,٦٠٤,٠٩٧	٢,٧٢٣,٧٠٠,٢٨٧	٥٢٣,٩٠٢,٦١١	١٨٩,٥١٩,٩٥٣	ديون متدنية المخاطر
٥,٨٣٣,٦٧٦,٠٢٥	١,٠٣٥,٣٩٩,٠٦١	٤,٧٠٣,١٣٠,١٧٦	٨٣,٥٢٧,٠٦٤	١١,٦١٩,٧٢٤	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
٢١٧,٣٧٤,٠٠٣	٥٤,٦٣٠,٠٠٠	١٥٤,٤٢١,٠٢٨	٤,٢٩٣,٧٥٠	٤,٠٢٩,٢٢٥	دون المستوى
٦٦٦,٧٨١,٥٨٥	١٥٨,٦٧٢,٢١٠	٢٠٥,٩٤٧,٠٣٠	٧,٣٤٩,٠٠٠	٢٩٤,٨١٣,٣٤٥	مشكوك فيها
١,٣١٢,٦٩٤,٠٨٦	٧٦١,٣٠٥,٨١٦	٥١٤,٠٠٦,٣٤٨	٣٥,٣١٣,٩٢٥	٢,٠٦٧,٩٩٧	هالكة (رديئة)
١٣,٤٥٣,٢٥٢,٦٤٧	٣,٩٩٥,٦١١,١٨٤	٨,٣٠١,٢٠٤,٨٦٩	٦٥٤,٣٨٦,٣٥٠	٥٠٢,٠٥٠,٢٤٤	المجموع
					منها:
٥٢٧,٢١٧,٢٧٩	٣٠٤,٦٣٤,٥٠٤	١٠٧,٤٩٠,٦٨٣	٥٤٠,١٠٠	١١٤,٥٥١,٩٩٢	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١١,٨٨٨,٦٧٨,٨٩٥	٣,٤١٦,٢١٤,٩٣٨	٧,٧٧٠,٦٧١,٥١١	٦٥٣,٨٤٦,٢٥٠	٤٧,٩٤٦,١٩٦	عقارية
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أسهم متداولة
٨٥٧,٣٥٦,٤٧٣	٢٧٤,٧٦١,٧٤٢	٢٤٣,٠٤٢,٦٧٥	-	٣٣٩,٥٥٢,٠٥٦	سيارات وآليات
١٣,٤٥٣,٢٥٢,٦٤٧	٣,٩٩٥,٦١١,١٨٤	٨,٣٠١,٢٠٤,٨٦٩	٦٥٤,٣٨٦,٣٥٠	٥٠٢,٠٥٠,٢٤٤	المجموع

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- 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

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

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٣					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٢,٦٠٢,٣٥١,٩٩٣	٧٩٦,٠٧٥,٢٤١	١,٨٠٦,٢٧٦,٧٥٢	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦٥,٥٢٥,٦٠٦	١٢٢,٥٠٢,٦٥١	٤٣,٠٢٢,٩٥٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
٢,٧٥٧,٣٠٧	٢,٤٤١,٦٣٦	٣١٥,٦٧١	-	-	مشكوك فيها
٤٦٢,٢٣٦	٤٠٠,٠٠٠	٦٢,٢٣٦	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٧٧١,٠٩٧,١٤٢	٩٢١,٤١٩,٥٢٨	١,٨٤٩,٦٧٧,٦١٤	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها:
٢,٣٦٧,١٥٠,٢٢١	٥٩١,٦٥٧,٧٨٤	١,٧٧٥,٤٩٢,٤٣٧	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٤٠٣,٩٤٦,٩٢١	٣٢٩,٧٦١,٧٤٤	٧٤,١٨٥,١٧٧	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
٢,٧٧١,٠٩٧,١٤٢	٩٢١,٤١٩,٥٢٨	١,٨٤٩,٦٧٧,٦١٤	-	-	المجموع

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- 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 مجموعها كما في نهاية السنة الحالية ١٠٠١,٨٥٢,٩٤٥ ليرة سورية (مقابل ١٥٢,٤٢٥,٦٠١ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية ٤,٩٦١,٧٤٧,٥٧٧ ليرة سورية (مقابل ٨,٢٠٩,٩٩٤,٢١٢ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

التصنيف الداخلي للمخاطر	التصنيف حسب S&P	٢٠١٣	٢٠١٢
جيد			
الدرجة الأولى (*)	من AAA- و حتى AAA+	١٦,١١٩,١٩٧,٧٩٢	١٢,٩٩٥,٧٥٣,٤٤٥
الدرجة الثانية	من AA- و حتى AA+	-	٩٥٠,٦٠٧
الدرجة الثالثة	من A- و حتى A+	١,١٩٥,٧٩٩,٨٠٠	٥٨٩,٣٦٧,٢٤٩
		١٧,٣١٤,٩٩٧,٥٩٢	١٣,٥٨٦,٠٧١,٣٠١
عادي			
الدرجة الرابعة	من BBB- و حتى BBB+	١٠,٠٢٤,٢٤٥,١٨٨	٢١٣,٨٧٤,٦٦٥
الدرجة الخامسة	من BB- و حتى BB+	٩,٩٧٣,٤٩٩,٠٧٣	١٤,٢٣٤,٧٥١,٧٧٣
الدرجة السادسة	من B- و حتى B+	٢,٥٢٥,٤٤٨,٥٧٠	٧٣٨,٤٦٠,٢٩٧
		٢٢,٥٢٣,١٩٢,٨٣١	١٥,١٨٧,٠٨٦,٧٣٥
		٣٩,٨٣٨,١٩٠,٤٢٣	٢٨,٧٧٣,١٥٨,٠٣٦

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

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- 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 ٢٠١٣	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
ل.س					
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣	١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩	-	-	١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩
أرصدة لدى المصارف	٤	١,٦٣٨,٩٣٧,٧٤٣	٢١,٧٣٧,٨٩٩,٨٨٤	-	٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧
إيداعات لدى المصارف	٥	١,٨٧٩,٨٠٤,٣٨٠	٧٨٥,٢٩٢,٩٤٧	-	٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧
موجودات مالية للمتاجرة	٦	-	-	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١١	١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	-	-	١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠
		١٧,٣١٤,٩٩٧,٥٩٢	٢٢,٥٢٣,١٩٢,٨٣١	-	٣٩,٨٣٨,١٩٠,٤٢٣
ل.س					
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣	٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨	-	-	٩,٠٠٠,٥٤١,١٣٨
أرصدة لدى المصارف	٤	٩٦٠,٥١٤,٥٧٣	١٤,٠٤٣,١١٤,٨٢٠	-	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣
إيداعات لدى المصارف	٥	٢,٩٤٥,٩٩٥,٨٨١	١,١٤٣,٩٧١,٩١٥	-	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦
موجودات مالية للمتاجرة	٦	١٠٧,٤٣٠	-	-	١٠٧,٤٣٠
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١١	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	-	-	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩
		١٣,٥٨٦,٠٧١,٣٠١	١٥,١٨٧,٠٨٦,٧٣٥	-	٢٨,٧٧٣,١٥٨,٠٣٦

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- 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 2013
				ل.س	ل.س		
١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩	-	-	-	-	-	١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧	-	-	٢,٨٠٦,٥٠٧,٢٧٨	٢٠,١٢٧,١٩٢,٤٠٧	٤٤٣,١٣٧,٩٤٢	٢٨٣,٠٣٧,٣٠٨	أرصدة لدى المصارف
٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧	-	-	٧٨٥,٢٩٢,٩٤٧	-	١,٨٧٩,٨٠٤,٣٨٠	٢,٢٣٣,١٥٥,٢٩٠	إيداعات لدى المصارف
							التسهيلات الائتمانية:
٢٣٢,٠٤٤,٠١٥	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٤٤,٠١٥	للافراد
٣٥٩,٤٠١,٧٨٨	-	-	-	-	٣٥٩,٤٠١,٧٨٨	١٧٥,٠١,٩٣١,٠٢٩	القروض العقارية
١٧,٥٠١,٩٣١,٠٢٩	-	-	-	-	١٧,٥٠١,٩٣١,٠٢٩	١,٤٨٩,٤٣٦,١٢٨	الشركات الكبرى
١,٤٨٩,٤٣٦,١٢٨	-	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
١٧٤,٣٨٦,٣٠٦	-	-	٣,٥٣٤,٧٢١	١٣,٧٢١,٣٣٦	١٥٧,١٣٠,٢٤٩	١٥٧,١٣٠,٢٤٩	الموجودات الأخرى
١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	-	-	-	-	-	١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩,٥٩٥,٣٨٩,٦٨٩	-	-	٣,٥٩٥,٣٣٤,٩٤٦	٢٠,١٤٠,٩١٣,٧٤٣	٣٥,٨٥٩,١٤٠,٠٠٠	٣٦,٠٣٨,٠١,٢٦٢	المجموع

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- 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
				ل.س	ل.س		
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	٤٣٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٣,١٥٥,٢٩٠	أرصدة لدى المصارف
٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	-	-	١,٠٢٠,١٢,٥٠٦	-	٢,٢٣٣,١٥٥,٢٩٠	٢,٢٣٣,١٥٥,٢٩٠	إيداعات لدى المصارف
							التسهيلات الائتمانية:
٢٢٥,٠١٥,٥٥٤	-	-	-	-	-	٢٢٥,٠١٥,٥٥٤	للافراد
٤٤٣,٥٤٧,١٧٨	-	-	-	-	٤٤٣,٥٤٧,١٧٨	١٨٩,٩٨٩,٢٠٨,٩٨٨	القروض العقارية
١٨,٩٨٩,٢٠٨,٩٨٨	-	-	-	-	١٨,٩٨٩,٢٠٨,٩٨٨	٢,٨٤٩,٩٧٥,٢٩٣	الشركات الكبرى
٢,٨٤٩,٩٧٥,٢٩٣	-	-	-	-	٢,٨٤٩,٩٧٥,٢٩٣	١,٠٧,٤٣٠	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
١٠٧,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
١١٣,٣٧٥,١٦٩	-	-	٥,١٣٠,٥٩٨	٧,٩٤٣,٧٦٧	١٠٠,٣٠٠,٨٠٤	١٠٠,٣٠٠,٨٠٤	الموجودات الأخرى
٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	-	-	-	-	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	٦٧٨,٩١٢,٢٧٩	الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,٧٩٤,٢٨٠,٢١٨	-	-	٢,٢٠٦,٣٢٣,٤٧٦	١٣,٥٨٤,١٥٥,٤٨٠	٣٦,٠٣٨,٠١,٢٦٢	٣٦,٠٣٨,٠١,٢٦٢	المجموع

* يستثناء دول الشرق الأوسط

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- مخاطر الائتمان (تتمة) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٢٠١٣ كانون الأول	
								ل.س	ملي
١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧	أرصدة لدى المصارف	
٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧	إيداعات لدى المصارف	
١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠	٢,٢٤٨,٤٩٧,٥٧٩	٢٢٦,٩٠١,٤٢٧	١٣,٩٦٥,٠٣٧	١,٩٦٠,٣٨٩,٧٩١	٩,٠٤٨,٩٦٥,٧٢٩	٦,٠٨٤,٠٩٣,٣٩٧	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للتجارة	
١٧٤,٣٨٦,٣٠٦	٤١٨,٧٧٠	٨,٥٤٢,٦٧٧	-	٢,٣٣١,٢٥٩	١,٠٤٣,٥٠,٩٣٨	١٣,٣٥٠,٤٧٢	٤٥,٣٩٢,١٩٠	الموجودات الأخرى	
١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
٥٩,٥٥٥,٣٨٩,٦٨٩	٢,٢٤٨,٩٦٦,٣٤٩	٢٣٥,٤٤٤,١٠٤	١٣,٩٦٥,٠٣٧	١,٩٦٢,٧٢١,٥٠٠	٩,١٥٣,٣١٦,٦٦٧	٦,٠٩٧,٤٤٣,٨٦٩	٣٩,٨٨٣,٥٨٢,٦١٣	الإجمالي	
اجمالي	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	
١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٣,٦٢٩,٣٩٣	أرصدة لدى المصارف	
٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	إيداعات لدى المصارف	
٢٢,٩٠٧,٧٤٧,٠١٣	٢,١١٤,٨٣٤,٠٧٦	١,٠٤٦,٩٠٨,٤٣٩	١٤,٦٧١,٣٢٢	٢,٠٧١,٩٢١,١٩٧	١,٠٧١,٠٥٧٧,٠٤٠	٦,٩٤٨,٨٣٤,٩٣٩	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
١,٠٧,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٧,٤٣٠	موجودات مالية محتفظ للتجارة	
١١٣,٣٧٥,١٢٩	١,٠٠٥,١٨٥	٢,٩٩٢,٦١٢	-	-	٥٦,٩٣٦,٨٧٤	٧,٩٥٥,٠٧٣	٤٤,٤٨٥,٤٢٥	الموجودات الأخرى	
٢٧٨,٩١٢,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٢٧٨,٩١٢,٢٧٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
٥١,٧٩٤,٢٨٠,٢١٨	٢,١١٥,٨٣٩,٢٦١	١,٠٤٩,٩٠١,٠٥١	١٤,٦٧١,٣٢٢	٢,٠٧١,٩٢١,١٩٧	١٠,٧٢٧,٥١٣,٩١٤	٦,٩٥٦,٧٩٠,٠١٢	٢٨,٨١٧,٦٤٣,٤٦١	الإجمالي	

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢- 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: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، 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 وبحيث 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/ن/ب/٤ والمعدل بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١، ولاحقاً القرار ٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٢.

يلجأ المصرف أيضاً لتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنوع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة 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.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي (الديون غير المنتجة)

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع التسهيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف ٥٩٧/م/ن/ب/٤ بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته ولاحقاً القرار ٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ المعد 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 المتوقعة 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)

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 بإعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة 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.

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

اختبارات الجهد

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

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 ٤٩٢,٧١٨,٥٢٦ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٢٦٨,٢٧٩,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

٣٣,٣ 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 وأثر 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٪:

العملية	٢٠١٣		٢٠١٢		بالليرات السورية أثر الزيادة
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	
ليرة سورية	(٣,٥٩٢,٠٣٦,٠٠٠)	(٧١,٨٤٠,٧٢٠)	(٥٣,٨٨٠,٥٤٠)	(٢,٩٤١,٠٧٦,٣٧٣)	(٤٤,١١٦,١٤٦)
دولار أمريكي	(١,٠٠١,٢٤٨,٥٣٤)	(٢٠,٠٢٤,٩٧١)	(١٥,٠١٨,٧٢٨)	(٦٥٠,٤٨٨,٠٥١)	(٩,٧٥٧,٣٢١)
يورو	١,٩٦٤,٢٨٢,٤٣٢	٣٩,٢٨٥,٦٤٩	٢٩,٤٦٤,٢٣٦	(٢٦١,٤٣٠,١٧٦)	(٣,٩٢١,٤٥٣)
جنيه استرليني	(١,٤٤٤,٨٤٦)	(٢٨,٨٩٧)	(٢١,٦٧٣)	(١,٢٤٦,٦٧٧)	(١٨,٧٠٠)
ين ياباني	٦٩,٦٧٣,٨٠٩	١,٣٩٣,٤٧٦	١,٠٤٥,١٠٧	(٢٨,٨٩٠,٠٥٨)	(٤٣٣,٣٥١)
فرنك سويسري	٣٠,٥٨١	٦١٢	٤٥٩	١٣,٩٨٠	(٢١٠)

العملية	٢٠١٣		٢٠١٢		بالليرات السورية أثر الانخفاض
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	
ليرة سورية	(٣,٥٩٢,٠٣٦,٠٠٠)	(٧١,٨٤٠,٧٢٠)	(٥٣,٨٨٠,٥٤٠)	(٢,٩٤١,٠٧٦,٣٧٣)	(٤٤,١١٦,١٤٦)
دولار أمريكي	(١,٠٠١,٢٤٨,٥٣٤)	(٢٠,٠٢٤,٩٧١)	(١٥,٠١٨,٧٢٨)	(٦٥٠,٤٨٨,٠٥١)	(٩,٧٥٧,٣٢١)
يورو	١,٩٦٤,٢٨٢,٤٣٢	٣٩,٢٨٥,٦٤٩	٢٩,٤٦٤,٢٣٦	(٢٦١,٤٣٠,١٧٦)	(٣,٩٢١,٤٥٣)
جنيه استرليني	(١,٤٤٤,٨٤٦)	(٢٨,٨٩٧)	(٢١,٦٧٣)	(١,٢٤٦,٦٧٧)	(١٨,٧٠٠)
ين ياباني	٦٩,٦٧٣,٨٠٩	١,٣٩٣,٤٧٦	١,٠٤٥,١٠٧	(٢٨,٨٩٠,٠٥٨)	(٤٣٣,٣٥١)
فرنك سويسري	٣٠,٥٨١	٦١٢	٤٥٩	١٣,٩٨٠	(٢١٠)

الإفصاحات النوعية:

يتعرض المصرف لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامية، 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٪

العملية	٢٠١٣		٢٠١٢		الأثر المرحل على حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة
	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل على حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	
دولار أمريكي	(١٣٠,٠٣٩,٢٣٧)	(١٣,٠٠٣,٩٢٤)	(١٣٣,٣٦٦,٨١٨)	(٤٣,٧٧٨,٥٧٩)	٣,٢٨٣,٣٩٣
يورو	١,١٢١,٤٦٨,٤١٨	١١٢,١٤٦,٨٤٢	(١١٠,٢٢٨,٦٩٤)	(٥٢١,٣٨٥,٥٩٩)	٣٩,١٠٣,٩٢٠
جنيه استرليني	١,٠٤٧,٢٩٠	١٠٤,٧٢٩	(٧٨,٥٤٧)	(٩٠٠,٩٢٣)	(٦٧,٥٦٩)
ين ياباني	٦٨,٥٠٥,٩٠٥	٦,٨٥٠,٥٩١	(٥,١٢٧,٩٤٣)	(١٠,١٧٦,٩٦٩)	(٧٦٣,٢٧٣)
الفرنك السويسري	٣٠,٥٨١	٣,٠٥٨	(٢,٢٩٤)	(١٣,٩٨٠)	(١,٠٤٩)
العملات الأخرى	٥,٨٨٦,٧٨٧,٣٠٣	٥٨٨,٦٧٨,٧٣٠	(٤٤١,٥٠٩,٠٤٨)	(٣,١٦٤,٤٩٨,٧٨٩)	٢٣٧,٣٣٧,٤٠٩

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

العملية	٢٠١٣		٢٠١٢		الأثر المرحل على حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة
	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل على حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	
دولار أمريكي	(١٣٠,٠٣٩,٢٣٧)	(١٣,٠٠٣,٩٢٤)	(١٣٣,٣٦٦,٨١٨)	(٤٣,٧٧٨,٥٧٩)	(٣,٢٨٣,٣٩٣)
يورو	١,١٢١,٤٦٨,٤١٨	١١٢,١٤٦,٨٤٢	(١١٠,٢٢٨,٦٩٤)	(٥٢١,٣٨٥,٥٩٩)	(٣٩,١٠٣,٩٢٠)
جنيه استرليني	١,٠٤٧,٢٩٠	١٠٤,٧٢٩	(٧٨,٥٤٧)	(٩٠٠,٩٢٣)	(٦٧,٥٦٩)
ين ياباني	٦٨,٥٠٥,٩٠٥	٦,٨٥٠,٥٩١	(٥,١٢٧,٩٤٣)	(١٠,١٧٦,٩٦٩)	(٧٦٣,٢٧٣)
الفرنك السويسري	٣٠,٥٨١	٣,٠٥٨	(٢,٢٩٤)	(١٣,٩٨٠)	(١,٠٤٩)
العملات الأخرى	٥,٨٨٦,٧٨٧,٣٠٣	٥٨٨,٦٧٨,٧٣٠	(٤٤١,٥٠٩,٠٤٨)	(٣,١٦٤,٤٩٨,٧٨٩)	(٢٣٧,٣٣٧,٤٠٩)

مخاطر أسعار الأسهم

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

مؤشرات السوق	نسبة التغير في أسعار الأسهم	التأثير على الأرباح والخسائر	التأثير على حقوق الملكية	٢٠١٣		٢٠١٢	
				التأثير على الأرباح والخسائر	نسبة التغير في أسعار الأسهم	التأثير على الأرباح والخسائر	التأثير على حقوق الملكية
أسهم حقوق الملكية للمتاجرة	٪١٠+	-	-	١٠,٧٤٣	٪١٠+	١٠,٧٤٣	١٠,٧٤٣
أسهم حقوق الملكية للمتاجرة	٪١٠-	-	-	(١٠,٧٤٣)	٪١٠-	(١٠,٧٤٣)	(١٠,٧٤٣)

المجموع	بيود لا تياتر بالفاوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ٤ سنوات	من ٢ إلى ٣ سنوات	من ١ إلى ٢ سنة	من ٩ إلى ١٢ شهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	دون الشهر	دون الشهور الأول ٣٠
---------	-------------------------	-----------------	------------------	------------------	------------------	----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-------------------	-----------	---------------------

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

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣-٣ مخاطر السوق (تتمة)

مجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

١٥,٤٢٧,٤٤٧,٦٦٣	١٥,٤٢٧,٤٤٧,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تدفق وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصرف
٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصرف
١٩,٥٢٦,٨١٢,٩٦٠	٢,٧١٧,٥٧٤,٣٠٣	٥٧٨,٦٣٠,٩٩١	٧١٨,٦٠٠,٦٩٩	١,٢٤٠,٥٧٦,١١٠	١,٦٧٩,٥٥٠,٩٧٧	٢,٩٠٩,٧٧٧,٦١٠	٧٠١,٠٢٧,٧٤٨	٩٧٦,٦٤٠,٣٧٧	٣,٦٨٩,٨٣٩,٩١٢	١,٨١٣,٥٢٠,٠٠١	٢,٥٥٧,٠٧٤,٥٢٢	تسهيلات التغطية مباشرة (بالشاهي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للتجارة
٢,٠٩١,٩٣٠,٠١٤	٢,٠٩١,٩٣٠,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٣,٤٣٠,٨٨١	٣,٤٣٠,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مطلوبة
٤,٨٥٦,٦٢٦	٤,٨٥٦,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة بوجبة
١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠	١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠	١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرؤية المحجة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠	١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات المطلوبات
٦٥,٢٢٢,٣٣٣,٨٢٨	٢٢,٣١٥٠٠,٢١٧	٥٧٨,٦٣٠,٩٩١	٧١٨,٦٠٠,٦٩٩	١,٢٤٠,٥٧٦,١١٠	١,٦٧٩,٥٥٠,٩٧٧	٢,٩٠٩,٧٧٧,٦١٠	٧٠١,٠٢٧,٧٤٨	٩٧٦,٦٤٠,٣٧٧	٣,٦٨٩,٨٣٩,٩١٢	٣,٧٣٥,٩٨١,٢٤٨	٢٦,٦١٧,٥٤٨,٢٢٦	إجمالي الموجودات المطلوبات
٢,٥٠٨,٧١٠,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع بريك
٤٨,٥٧١,٨٨٧,٧١٣	٥٥٩,٩٤٣,٧٨٥	-	-	-	-	٢١٢,٤٤٩,٧١٥	٤٦٦,٣٠٣,٣٧٦	٢,٣٢٨,٩٢٩,٢٣٨	٤,٨٢٨,٠٨٧,٧٧٤	٨١٠,٦١٦,٣٣٨	١,٦١٨,١٧٤,٤٧٥	ودائع الصلاحيات
٣,٨١٧,٩١٢,٤٠١	٣,٨١٧,٩١٢,٤٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقية
٤,٥٠٢,٢١,١٢٢	٤,٥٠٢,٢١,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات بترتبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٢٦,٩٨١,١٣٠	١,٤٢٦,٩٨١,١٣٠	-	-	-	-	٢١٢,٤٤٩,٧١٥	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٦,٧٣٠,٨١٣,٧٧٩	٦,١١٠,٠٧٧,٩٣٨	-	-	-	-	٢١٢,٤٤٩,٧١٥	٤٦٦,٣٠٣,٣٧٦	٢,٣٢٨,٩٢٩,٢٣٨	٤,٨٢٨,٠٨٧,٧٧٤	٨١٠,٦١٦,٣٣٨	١,٦١٨,١٧٤,٤٧٥	إجمالي المطلوبات
٨,٤٩١,٥١٠,٧٤٩	١,٦١٠,٥٠٧,٢٧٩	٥٧٨,٦٣٠,٩٩١	٧١٨,٦٠٠,٦٩٩	١,٢٤٠,٥٧٦,١١٠	١,٦٧٩,٥٥٠,٩٧٧	٢,٩٠٩,٧٧٧,٥٩٥	(٣,٩٠٢,٤٦٠,١١٧)	(١,٦٢٢,٧٨٩,٢٦١)	(١,١٢٨,٢٤٧,٣٦٦)	(١,١٢٢,٧٤٢,٧٣٦)	(١,٥٦٣,٣٢٢,٥٦٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٤٢٨,٤٤٧,٤٠٦)	(١٠,٥٦٦,٢٠٨,٨٥٥)	(٨,٨٤٤,٣١٢,٦٤٤)	٧,٧٣٦,٠٦٥,٦٦٢	٦,٥٦٣,٣٢٢,٥٦٤	الفجوة الصافية لإعادة تسعير الفائدة

المجموع	بيود لا تياتر بالفاوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ٤ سنوات	من ٢ إلى ٣ سنوات	من ١ إلى ٢ سنة	من ٩ إلى ١٢ شهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	دون الشهر	دون الشهور الأول ٣٠
---------	-------------------------	-----------------	------------------	------------------	------------------	----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-------------------	-----------	---------------------

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

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣-٣ مخاطر السوق (تتمة)

مجوة إعادة تسعير الفائدة

١٢,١٣٩,٥٨,٤٥٩	١٢,١٣٩,٥٨,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تدفق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٠٠٣,٢٢٩,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصرف
٤,٠٨٩,٩٦٧,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصرف
٢٢,٩٧٧,٢٤٧,١٣	١,٦٦٠,١٣٠,٥٧٣	١,٠٠٥,٨٤٦,٦٥٩	٩٠٩,٣٦٩,١٣٩	١,٠٤٧,٨٢٨,٩١٢	١,٥٥٤,٥٩١,٩٤١	٢,٦٧٠,٤٨٦,٠١٥	٢,٧٧٩,٤٣١,٧٤٨	٢,٠٢٠,٣١٦,٥٩٨	٤,٦٤٤,٧٠٣,١٧٢	٢,٠٣٤,١٨١,٩٨٤	٣,٥٨١,٣٠٤,٧٧٢	تسهيلات التغطية مباشرة (بالشاهي)
١٠,٧٠,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للتجارة
٢,١٤٢,٥٠٤,٣٩١	٢,١٤٢,٥٠٤,٣٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٦,٩٣٥,٠٩٠	٦,٩٣٥,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مطلوبة
٣,٨٧١,٦٣١	٣,٨٧١,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة بوجبة
٢٤١,٥٠,٤٨٠	٢٤١,٥٠,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٦٧٨,٩١٢,٧٧٩	٦٧٨,٩١٢,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرؤية المحجة لدى مصرف سورية المركزي
٥٧,٢٧٨,٧٧٨,٩٦٢	١,٦٣٧,٢٤٥,٩١٣	١,٠٠٥,٨٤٦,٦٥٩	٩٠٩,٣٦٩,١٣٩	١,٠٤٧,٨٢٨,٩١٢	١,٥٥٤,٥٩١,٩٤١	٢,٦٧٠,٤٨٦,٠١٥	٢,٧٧٩,٤٣١,٧٤٨	٢,٠٢٠,٣١٦,٥٩٨	٤,٦٤٤,٧٠٣,١٧٢	٤,٦٧٥,٢١٦,٣٧٢	٢٠,٢٣٨,٩٦٨,٥٠٣	إجمالي الموجودات المطلوبات
١,٢٠٣,٤٢٤,١٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع بريك
٣٨,٧٠٧,٦١٦,٠٢٩	٥٥١,١٢٢,٠٠٣	-	-	-	-	٦,٤٠٧,٢٦٥	١,٠٤٤,٤٥٩,٤٧٨	٦,٦٥٦,٧٦٦,٩٨٥	٥,٤٥١,٤٤٦,١٤٢	٣,٧٥٧,٥٤٩,٩٨٩	٢٥,١٧٨,٨٤٤,٩٠٧	ودائع الصلاحيات
٢,٥٧٢,٥٩٧,٧١٤	٢,٥٧٢,٥٩٧,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقية
١٢,٠٠٣,١٠١	١٢,٠٠٣,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات بترتبة
٩,٣٥٤,٢٠	٩,٣٥٤,٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٢٤,٩٥٣,٧٤٣	١,٢٢٤,٩٥٣,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٨,٧٧٩,٩١٨,٦١٧	٤,٣٧٧,٠٠٠,٨٨١	-	-	-	-	٦,٤٠٧,٢٦٥	١,٠٤٤,٤٥٩,٤٧٨	٦,٦٥٦,٧٦٦,٩٨٥	٥,٤٥١,٤٤٦,١٤٢	٥,٣٦٧,٠٤٣,٣٧٤	٢٩,٧٧٧,٧٥٥,٣٠٣	إجمالي المطلوبات
٨,٤٨٨,٦٦٥,٦٤٥	١,٢٠٠,٢٤٥,٨٢٢	١,٠٠٥,٨٤٦,٦٥٩	٩٠٩,٣٦٩,١٣٩	١,٠٤٧,٨٢٨,٩١٢	١,٥٥٤,٥٩١,٩٤١	٢,٦٧٠,٤٨٦,٠١٥	٢,٧٧٩,٤٣١,٧٤٨	٢,٠٢٠,٣١٦,٥٩٨	٤,٦٤٤,٧٠٣,١٧٢	٤,٦٧٥,٢١٦,٣٧٢	٢٠,٢٣٨,٩٦٨,٥٠٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة الصافية لإعادة تسعير الفائدة

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٤- 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.

٣٣,٥- 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 وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها 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 المثقلة. 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/من/ب/٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

٢٠١٢	٢٠١٣
٦١%	٧٢%
٥٤%	٦٨%
٦١%	٧٦%
٤٢%	٦٠%

نسبة آخر العام

المتوسط خلال السنة

أعلى نسبة

أقل نسبة

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٣- مخاطر السوق(تتمة) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بالعملة السورية العملة	ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية				
	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٨١٤,٠٢٩,٩٧٥	٦٧٠,٩٩٢,٤٣٩	٢,٤٤٥,٩٢٧	-	١,٠٢٩,٢٧٧
أرصدة لدى المصارف	١٢,١٣٣,٤٠٤,٩٦٦	٥,٠٠٣,٧٢٨,٨٥٩	٩٣,٨٦٩,٨٨٨	١٩,٩٥٥,٧٥٩	٦,١١٦,٥٥٤,٢٠٧
إيداعات لدى المصارف	١٧٢,١١٩,١٤٩	٦١٣,١٧٣,٧٩٨	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٥٣١,٨٣٤,٤٦٦	(١,٣٥٩,٨٦٣)	٢,٥٧٨,٤٣٠	١٣٥,٧٤٦,٣٣٣	٦,٢٠٥
موجودات أخرى	١٠,٢٧٩,٥٣٦	(٧٠,٠٧٤,٥٧٧)	٥٤٦,٣٣٦	٤٤٥,١٩٦	١٢,٣١٧,٣٩٥
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٦٧,٣٨٦,٥٩٠	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	١٧,٤٢٩,٤٥٤,٦٨٢	٦,٢١٦,٤٦٠,٦٥٦	٩٩,٤٤٠,٥٨١	١٥٦,١٤٧,٢٨٨	٦,١٣٩,١٧٦,٠٨٤
المطلوبات:					
ودائع بنوك	١,٥٢١,٤٥٧,٢٢٠	٨٨٦,٢٦٧,١٥٠	-	٨٧,٦٤١,٣٨٣	٥٩١,٠٩١
ودائع العملاء	١٤,٠٩٧,٤٤٠,٢٦٥	٣,١٠٣,٥٨٠,٨٧٧	٩٨,٣٥٧,٤٥٧	-	٦٤,٧١٥,٢٤٧
تأمينات نقدية	١,٧٦٦,٢٧٩,٧٢٩	١,٠٦٥,٧٧٥,٧٥٢	-	-	٢٢,٤٥٢,١٣٧
مطلوبات أخرى	١٧٤,٣١٦,٧٠٥	٣٩,٣٦٨,٤٥٩	٣٥,٨٣٤	-	١٦٤,٥٩٩,٧٢٥
اجمالي المطلوبات	١٧,٥٥٩,٤٩٣,٩١٩	٥,٠٩٤,٩٩٢,٢٣٨	٩٨,٣٩٣,٢٩١	٨٧,٦٤١,٣٨٣	٢٥٢,٣٥٨,٢٠٠
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية	(١٣٠,٠٣٩,٢٣٧)	١,١٢١,٤٦٨,٤١٨	١,٠٤٧,٢٩٠	٦٨,٥٠٥,٩٠٥	٥,٨٨٦,٨١٧,٨٨٤
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية	٩٠٤,٢٩١,٦٣٣	٨٣٤,٣٩٤,٦٥٥	-	١٣,٤٦٠,٤٣٧	٢٣١,١٦٨,٩٧٨

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٣- مخاطر السوق(تتمة) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بالعملة السورية العملة	ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية				
	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,١٣٣,٩٤٠,٢٣٥	١,٧٢١,٥٤٢,٢٨٦	٢,١٢٢,٨٩٤	-	٨,٨٨٨,٥٣٩
أرصدة لدى المصارف	٩,٨٠٩,١٣٥,٤٢١	١,٨٢٢,٣٢٢,٢٥٥	٥٥,١٢١,٨٨٨	٢٣,٤٠٥,٨٤٠	٢,٧٥٨,٧٤٦,٤٢٠
إيداعات لدى المصارف	٧٠٤,٥٥٦,٣٣٠	٣١٥,٤٥٦,١٧٦	-	-	٤٣٦,٨٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,١٤٩,٤٨٣,٥١٣	٣٩٨,٤٩١,٢٦٩	١,٥١٧,٩٩٦	١٥٩,٣٤٦,٥٥٢	-
موجودات أخرى	١٥,٩٠٣,١٥٤	٢,٦٥٥,٤٣٠	١٣٤,٩٢٥	٢٩٢,٩٧٥	٧,٦٧١,١٧٤
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٤١٣,٨٧٨,٦٢٩	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	١٤,٢٢٦,٨٩٧,٢٨٢	٤,٢٧٠,٤٧٧,٤١٦	٥٨,٨٩٧,٧٠٣	١٨٣,٠٤٥,٣٦٧	٣,٢١٢,١٠٦,١٣٣
المطلوبات:					
ودائع بنوك	٥,١١١,٩٢٤,٢٨٠	٨٤٨,١٣٥,٢٣٤	-	١٧٢,٨٦٨,٣٩٨	١٧٨,٦٧٥
ودائع العملاء	٨,١٠٥,٥٩١,٠٢٩	٢,٥١٢,٣١٧,٨٨٣	٥٧,٩٧٧,٣٥٦	-	٣٣,١٥٨,٥٨٨
تأمينات نقدية	٨٦٣,٩٤٨,٥٥١	٣٥٤,١٥٧,٨١٦	-	-	١٠,٩٢٤,٧٤٩
مطلوبات أخرى	١٠١,٦٥٤,٨٤٣	٣٤,٤٨٠,٨٨٤	١٩,٤٢٤	-	٣,٣٣١,٣٥٢
اجمالي المطلوبات	١٤,١٨٣,١١٨,٧٠٣	٣,٧٤٩,٠٩١,٨١٧	٥٧,٩٩٦,٧٨٠	١٧٢,٨٦٨,٣٩٨	٤٧,٥٩٣,٣٦٤
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية	٤٣,٧٧٨,٥٧٩	٥٢١,٣٨٥,٥٩٩	٩٠٠,٩٢٣	١٠,١٧٦,٩٦٩	٣,١٦٤,٥١٢,٧٦٩
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

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣,٥- مخاطر السيولة (تتمة) بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
اعتمادات صادرة وقبولات	١,٤٢٧,٧٦٦,٣٥٣	-	١,٤٢٧,٧٦٦,٣٥٣
الكفالات	١,٣٣٦,٥٢٧,٨٢٨	٢١١,٦٣١,٩٤٥	١,٥٤٨,١٥٩,٧٧٣
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٨٦٢,٤٥٧,٠٤٢	-	٨٦٢,٤٥٧,٠٤٢
المجموع	٣,٦٢٦,٧٥١,٢٢٣	٢١١,٦٣١,٩٤٥	٣,٨٣٨,٣٨٣,١٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
اعتمادات صادرة وقبولات	٨٠٤,٦٠١,٢٧٩	-	٨٠٤,٦٠١,٢٧٩
الكفالات	١,٩٢٧,٦٩٦,٧٤٦	٣٠,٧٤٤,٩٨٨	١,٩٥٨,٤٤١,٧٣٤
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٩٠٣,٨٨٢,٦٧١	-	١,٩٠٣,٨٨٢,٦٧١
المجموع	٤,٦٣٦,١٨٠,٦٩٦	٣٠,٧٤٤,٩٨٨	٤,٦٦٦,٩٢٥,٦٨٤

٣٣,٦- 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 أضرار على سمعة المجموعة، تنشأ 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 كفاءه 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.

٣٣,٧- 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.

٣٣,٨- 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 الاجراءات 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.

٣٤- 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.

الخصونة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخصونة وإدارة أموال المجموعة.

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

٣٤- التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٢٠١٢	٢٠١٣					
	المجموع	أخرى	الخصونة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٧٨٥,٦١٠,٨١٥	٥,٠٦٢,٤٣٣,١٥٢	-	٦١٨,٢٧٧,٦٨٧	٣,٦٨٣,٨٨٨,٩٦٧	٧٦٠,٢٦٦,٤٩٨
مخصص تندي التسهيلات الائتمانية	(١,٢٢٣,١٢١,٠٣٠)	(٣,٤٧٤,٠٤٩,٦٦٤)	-	-	(٣,٣٤٥,٢٣٣,٣٩٨)	(١,٢٨,٨١٦,٢٦٦)
نتائج أعمال القطاع	١,٥٦٢,٤٨٩,٧٨٥	١,٥٨٨,٣٨٣,٤٨٨	-	٦١٨,٢٧٧,٦٨٧	٣٣٨,٦٥٥,٥٦٩	٦٣١,٤٥٠,٢٣٢
مصاريف أخرى للقطاع	(٨٤٥,٤٥٧,٢٥٠)	(٨٨٧,٦٣٧,٩٨٨)	(١١٤,٣٨١,٦٤٤)	(١٩٣,٩٣٥,٩٨٤)	(٥٧٩,٣٢٠,٣٦٠)	(١,٩٠٣,٨٨٢,٦٧١)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(٤٤,٢٢٢,٥٧٧)	(٦٩٩,٠٧٩,٩٩٧)	(٦٩٩,٠٧٩,٩٩٧)	-	-	-
الربح قبل الضرائب	٦٧٢,٨٠٩,٩٥٨	١,٦٦٥,٥٠٣	(٦٩٩,٠٧٩,٩٩٧)	٥٠٣,٨٩٦,٠٤٣	١٤٤,٧١٩,٥٨٥	٥٢,١٢٩,٨٧٢
ضريبة الدخل	(١١,٠٥٧,١٠٧)	٩٧٩,٦٠١	٩٧٩,٦٠١	-	-	-
صافي ربح السنة	٦٦١,٧٥٢,٨٥١	٢,٦٤٥,١٠٤	(٦٩٨,١٠٠,٣٩٦)	٥٠٣,٨٩٦,٠٤٣	١٤٤,٧١٩,٥٨٥	٥٢,١٢٩,٨٧٢
موجودات القطاع	٥٤,٨٧٤,٣٩٦,٤٦١	٦١,٠٥٢,١٩٥,١٧٧	-	٤١,٤٦٩,٣٨٢,٢١٧	١٨,٩٩١,٣٦٧,١٥٥	٥٩١,٤٤٥,٨٠٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	٢,٣٤٤,٣٨٧,٥٠١	٤,١٧٠,١٢٨,٦٥١	٤,١٧٠,١٢٨,٦٥١	-	-	-
مجموع الموجودات	٥٧,٢١٨,٧٨٣,٩٦٢	٦٥,٢٢٢,٣٢٣,٨٢٨	٤,١٧٠,١٢٨,٦٥١	٤١,٤٦٩,٣٨٢,٢١٧	١٨,٩٩١,٣٦٧,١٥٥	٥٩١,٤٤٥,٨٠٥
مطلوبات القطاع	٤٧,٤٨٣,٧٠٧,٤٥٣	٥٤,٨٩٨,٦٠٠,٨٢٧	-	٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣	٢٥,٢٠٢,٤٤١,٠٦٩	٢٧,١٨٧,٣٦٩,٠٤٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	١,٢٤٦,٢١٠,٨٦٤	١,٨٣٢,٢١٢,٢٥٢	١,٨٣٢,٢١٢,٢٥٢	-	-	-
مجموع المطلوبات	٤٨,٧٢٩,٩١٨,٣١٧	٥٦,٧٣٠,٨١٣,٠٧٩	١,٨٣٢,٢١٢,٢٥٢	٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣	٢٥,٢٠٢,٤٤١,٠٦٩	٢٧,١٨٧,٣٦٩,٠٤٥
مصاريف رأسمالية	٨٠,٩١٥,٠٠٧	٤١,٠٠٣,٠٣٣	-	-	-	-
الاستهلاكات والإطفاءات	(١١٢,٣٩٦,٤٠٠)	(١٠٠,٠٥٢,٤٩٨)	-	-	-	-

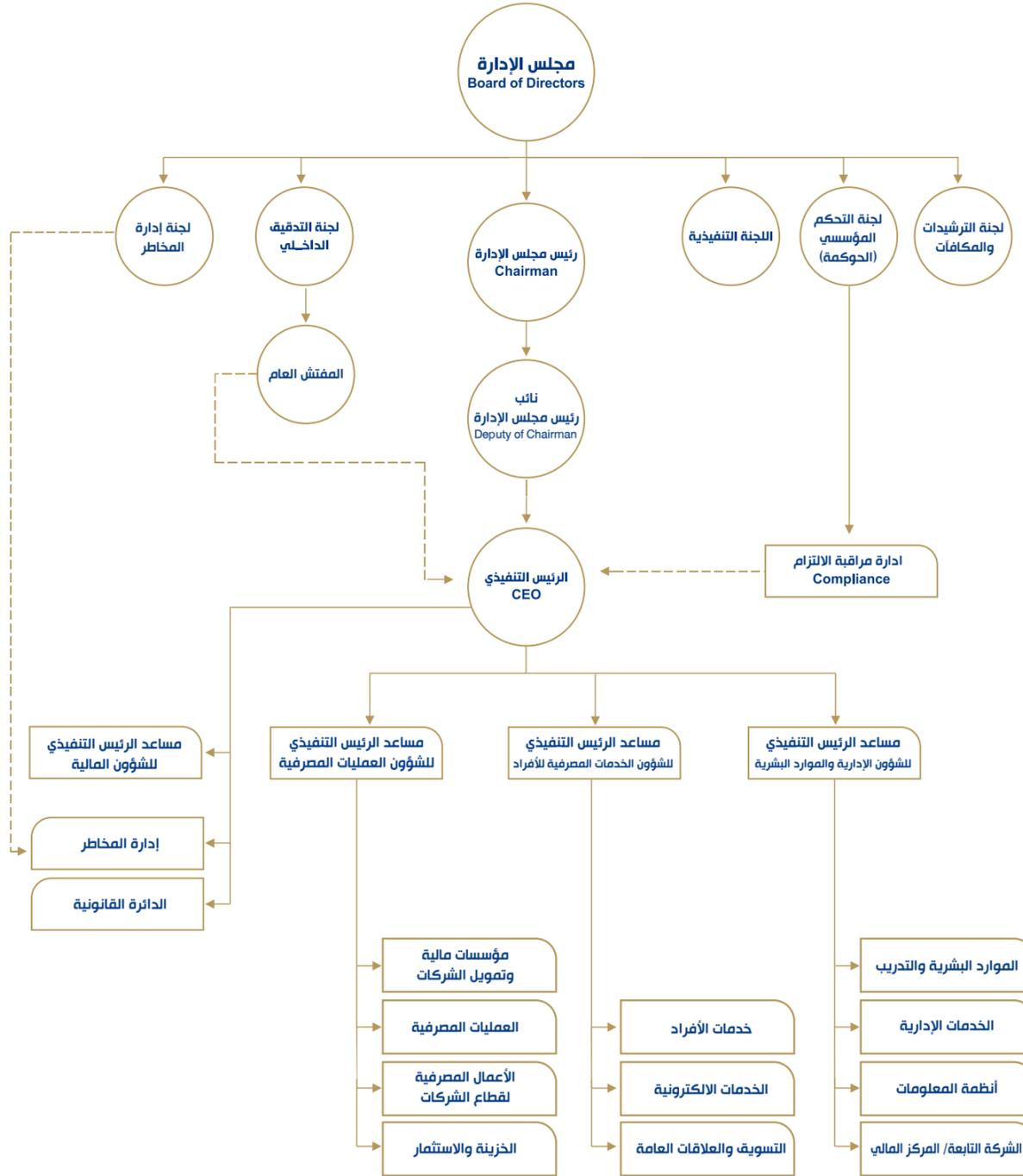
٣٤- التحليل القطاعي (تتمة)

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.

الهيكل التنظيمي للمصرف



٣٧- إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

٣٧,١- إرتباطات وإلتزامات إئتمانية غير مباشرة

٢٠١٢	٢٠١٣	
		ل.س
٧١,٥٥١,٢٧٩	١,٤٢٧,٧٦٦,٣٥٣	اعتمادات
٩٤,٥٥٠,٠٠٠	-	قبولات
١,٩٥٨,٤٤١,٧٣٤	١,٥٤٨,١٥٩,٧٧٣	كفالات :
٣٤٧,٦٤٧,٠٥١	٢٤٩,٢٦٥,٩٩٩	- دفع
١,٥٣٨,٤٧٠,١٦٥	١,١٧٦,٥٨٥,٨٠٤	- حسن تنفيذ
٧٢,٣٢٤,٥١٨	١٢٢,٣٠٧,٩٧٠	- أخرى
١,٩٠٣,٨٨٢,٦٧١	٨٦٢,٤٥٧,٠٤٢	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٤,٦٦٦,٩٢٥,٦٨٤	٣,٨٣٨,٣٨٣,١٦٨	

٣٧,٢- إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

٢٠١٢	٢٠١٣	
		ل.س
		ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
١٤,٥٦٦,٩٣٧	٨,٤٧٢,٠٠٦	تستحق خلال سنة
١٢,٦٩٦,٢٢٩	٦,٥٥٨,٩٠٤	تستحق خلال أكثر من سنة
٢٧,٢٦٣,١٦٦	١٥,٠٣٠,٩١٠	
		ارتباطات عقود رأسمالية
٣٨,٩٢٠,٧٨٦	١,٠١٥,٠٤٨	تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال أكثر من سنة
٣٨,٩٢٠,٧٨٦	١,٠١٥,٠٤٨	
٦٦,١٨٣,٩٥٢	١٦,٠٤٥,٩٥٨	

٣٨- أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ ، (٢٠١٢) وافقت الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ على توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢.٥٠٠.٠٠٠ سهم).

أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٢ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالي. لم تؤثر عملية إعادة التقييم هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

بيان المركز المالي الموحد:

من	الى	الشرح	المبلغ
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	موجودات اخرى	فوائد تأخير الكمبيالات المخصومة المعلقة	٥٤,٩٧٤,٠٩١

فروع المصرف

- | | | | |
|---|---|---|--|
| <p>القامشلي</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع القامشلي هاتف: ٤٣١٧٨٩ ٠٥٢ فاكس: ٤٣١٤٤٣ ٠٥٢ | <p>حمص</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع حمص هاتف: ٢٤٨٥٩٧٩ ٠٣١ فاكس: ٢٤٨٥٩٨٠ ٠٣١ | <p>ريف دمشق</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع جرمانا هاتف: ٥٦١٥٠٢٠ 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 | <p>دمشق</p> <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 الدماروز 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 |
| <p>درعا</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع درعا هاتف: ٢١٠٢٩١ ٠١٥ فاكس: ٢١٠٢٩٧ ٠١٥ | <p>طرطوس</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع طرطوس هاتف: ٣٢١٣٥٥ ٠٤٣ فاكس: ٣٢١٣٥٩ ٠٤٣ | <p>اللاذقية</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع اللاذقية هاتف: ٤٥٩٣٧٣ ٠٤١ فاكس: ٤٥٩٣٧٦ ٠٤١ | <p>حلب</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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 |
| <p>السويداء</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع السويداء هاتف: ٣٢٢١٩١ ٠١٦ فاكس: ٣٢٢١٩٢ ٠١٦ | <p>الحسكة</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع الحسكة هاتف: ٣١٦٥٤٣ ٠٥٢ فاكس: ٣١٦٦٤٣ ٠٥٢ | <p>حمّاه</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع حمّاه هاتف: ٢٢٤٣١٠٠ ٠٣٣ فاكس: ٢٢٤٣١٠٤ ٠٣٣ ● فرع محردة هاتف: ٤٧٣١٠٧٢ ٠٣٣ فاكس: ٤٧٣١٠٧٩ ٠٣٣ | <p>دير الزور</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فرع دير الزور هاتف: ٢٤١٨٠٠ ٠٥١ فاكس: ٢٤١٨٠٥ ٠٥١ |

الشركات التابعة

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