

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 ٢٠١٤ |
| ١٩ | ميثاق التحكم المؤسسي |
| ٢٦ | الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٥ |
| ٢٧ | إقرارات مجلس الإدارة |
| ٣١ | القوائم المالية السنوية والإيضاحات المرافقة |
| ١٠٣ | الهيكل التنظيمي للمصرف |
| ١٠٤ | فروع المصرف والشركات التابعة |

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



السيد د. ميشيل 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 سركيس تفنكجي
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

معالي الدكتور ميشيل عيسى مارتو / رئيس مجلس الإدارة:

- أردني الجنسية من مواليد عام ١٩٤٠ يحمل شهادة الدكتوراه في الاقتصاد عام ١٩٧٠ من جامعة جنوب كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية.
- شغل عدة مناصب إدارية من أبرزها:
- 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 (١٩٩٧-١٩٩٨)
- 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 (١٩٧٩-١٩٧٧)
- 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 الخارجية 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 ١٩٨٣، 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 سركيس تفنكجي / عضو مجلس الإدارة:

- سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٢، عضو مجلس إدارة وعضو مكتب في غرفة صناعة حلب، شريك وعضو مجلس إدارة في شركة جورج تفنكجي وشركاه 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 دولار أمريكي (مائة وأربعون مليون دولار أمريكي). تقوم بأعمال الاستثمارات في المشاريع الصناعية والزراعية المختلفة إضافة إلى المساهمة في شركات ومشاريع استثمارية ذات طابع اقتصادي.

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، لكن المصرف حرص على بذل أقصى جهوده للتعويض عن إغلاق هذه الفروع وتقديم 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 السورية.

وفي ضوء الظروف الاقتصادية المحيطة، تبنى المصرف خطة عمل واعية خلال عام ٢٠١٥ 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 ولجهودهم 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 تقنهم الغالية، ومؤكدين لهم مواصلة العمل لتقديم الأفضل لهذه المؤسسة. والشكر والتقدير موصولان أيضاً لعملائنا الكرام، ونعدّهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات المتميزة لهم كي يبقى المصرف أهلاً لتقنهم ومجلاً لآمناء 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 ٢٠١٥، آخذين بالاعتبار جميع تحديات المرحلة وحدّة المنافسة، والظروف الاقتصادية السائدة في سورية والمنطقة، وكيفية التعامل معها بحرص وحذر. أملى التوفيق في ذلك خدمة مؤسستنا، ومساهمة في دعم أنشطة الاقتصاد المحلي، لنحقق بذلك لسوريا العزيزة ومجتمعها الكريم ما يستحقان من رفعة وتقدم وازدهار. سائلين المولى عودة الهدوء والاستقرار لهذا البلد الكبير بأهله وعزته وكرامته وإمكاناته.

والله ولي التوفيق،،

د.ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة

٢ - كلمة رئيس مجلس الإدارة:

حضرات المساهمين الكرام،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الحادي عشر للمصرف الدولي للتجارة والتمويل، متضمناً ماتم إنجازه خلال العام ٢٠١٤، والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، 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 و صعوبات جمة نتيجة المتغيرات المحلية و الظروف القاسية التي تعصف بالبلاد مع مرور أربع سنوات على الأزمة التي تعيشها سورية، و التي أرخت بظلالها على الاقتصاد المحلي بشكل عام متمثلاً بكافة قطاعاته الاقتصادية لاسيما القطاع المصرفي، والجدير بالذكر أن أبرز هذه التحديات تجلى باستمرار المقاطعة والعقوبات الاقتصادية المفروضة على سوريا و على قطاعها المصرفي و تعاملاتها التجارية، إضافة الى تردي الأوضاع الأمنية في عدة مناطق ما أثر بشكل سلبي على قدرة شريحة واسعة من رجال الأعمال السوريين و المستثمرين و حتى الأفراد للاستمرار في الوفاء بالتزاماتهم، و تماشياً مع كافة المخاطر و التحديات المحيطة بعمله فقد ركز المصرف على تدعيم مركزه المالي من خلال سياسته الاحترازية و إدارته الحكيمة للمخاطر التي يتعرض لها و تكوين المخصصات الكافية لمواجهةها، إضافة إلى حسن إدارة أصوله وتعزيز مركزه المالي و تنمية ودائعه و حصته في السوق المصرفية.

استطاع المصرف -على الرغم من الظروف الصعبة- خلال عام ٢٠١٤ من تحقيق إيرادات تشغيلية فعلية بحوالي /٨٩٧/ 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 و لاسيما المخاطر الائتمانية و المخاطر التشغيلية الأخرى وتعزيز المركز المالي للمصرف، وقد بلغت الأرباح الصافية قبل الضريبة /٦,٥/ مليون ليرة سورية بما يزيد /٨,٤/ مليون ليرة عن الأرباح المحققة في العام السابق و البالغة /٦,١/ مليون ليرة سورية.

بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة /٢,٥/ مليون ليرة سورية بزيادة عن العام السابق بمقدار /٢,٥/ مليون ليرة سورية، فيما ازدادت إجمالي الموجودات مقارنة مع العام السابق لتبلغ /٦٩,٢/ مليار ليرة سورية أي بزيادة بنسبة /٦٪/.

من جهة أخرى ازدادت أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية بمبلغ /٣,٧/ مليار ليرة سورية لتصل إلى /٥٦,١/ مليار ليرة سورية أي بزيادة نسبتها /٧٪/، ووصل رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة «بالصافي» إلى /١٧,٢/ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٤ أي بانخفاض حدود /٢,٢/ مليار ليرة سورية و بنسبة /١٢٪/ عن العام السابق نتيجة زيادة مخصصات التسهيلات الائتمانية وتحصيل جزء من التسهيلات القائمة.

وقد انعكست النتائج المالية التي تم تحقيقها خلال عام ٢٠١٤ على مجموعة من مؤشرات الأداء بمعدلات مقبولة قياساً بمعطيات السوق السائدة، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال /١٨,١٪/، وهي تفوق النسبة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل البالغة (٨٪). وبلغ متوسط نسبة السيولة بكافة العملات خلال العام /٧٥٪/، وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من المصرف المركزي البالغ (٣٠٪)، وبلغت نسبة القروض إلى الودائع /٥١٪/، وبلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف من غير مخصصات الديون إلى إجمالي الدخل /٥٥٪/ وهو مستوى متميز قياساً بالنسب المتحققة لدى القطاع المصرفي المحلي. وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة استراتيجية المصرف في المرحلة الحالية. وصلابة قاعدته المالية و الائتمانية، وقدرته على التعامل مع التحديات القائمة وبما ينسجم مع بيئة العمل السائدة في هذه المرحلة.

مقدمة

شهد العام ٢٠١٤ جملة من الأحداث والتطورات التي تراكمت مع ظروف الأزمة التي تشهدها سورية، والتي أقلت 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 ٢٠١٤ إيرادات تشغيلية فعلية بحوالي ٨٩٧/ 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 ٥,١٥٥/ مليون ل.س. بنهاية العام السابق لتصبح ٧,٠٢٤/ مليون ل.س. في نهاية عام ٢٠١٤ وبنسبة زيادة بلغت ٣٦٪، فيما بلغ صافي الربح قبل الضريبة ٦,٥/ مليون ليرة سورية مقابل ١,٦/ مليون ليرة سورية في العام السابق.

وقد نمت ودائع العملاء لتبلغ بنهاية العام ٥١,٥/ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٤٨,٦/ مليار في نهاية العام السابق ٢٠١٣ أي بارتفاع نسبته ٦٪، كما بلغ إجمالي مصادر أموال المصرف (ودائع عملاء وبنوك وتأمينات نقدية) في نهاية العام ٥٨,٣/ مليار ليرة سورية بنسبة زيادة وصلت إلى ٦٪ عن العام السابق ٢٠١٣، أما صافي محفظة القروض والتسهيلات فوصلت إلى ١٧,٢/ مليار ليرة سورية مقارنة مع ١٩,٦/ مليار ل.س. في نهاية العام السابق. وبانخفاض مقداره ١٢٪، وذلك نتيجة زيادة المخصصات وتسديد جزء من التسهيلات الممنوحة مما أدى إلى تأمين نسبة سيولة كافية في ظل الظروف الراهنة.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية والأمنية الصعبة التي أقلت بظلالها على كامل قطاع المصارف 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 الظالمية التي فرضت بحق سورية.



٤- المؤشرات المالية:

حقق المصرف خلال العام ٢٠١٤ أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت /٦,٥٢/ مليون ليرة سورية مسجلاً ارتفاعاً بمبلغ /٤,٨٦/ مليون ليرة أي بنسبة ٢٩٢٪ عن النتيجة المحققة في العام السابق.

وقد سعى المصرف جاهداً لتعزيز مصادر أمواله وبالتالي تعظيم إجمالي موجوداته حيث بلغ إجمالي موجودات المصرف /٦٩,٢/ مليار ليرة سورية مقارنة مع /٦٥,٢/ مليار ل.س. بنهاية العام السابق ٢٠١٣ وبنسبة زيادة بلغت /٦,٢/٪، وفيما يلي أبرز المؤشرات المالية للمصرف:

المؤشرات المالية الرئيسية للمصرف خلال السنوات الخمس السابقة

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

| البيان/السنة | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | نسبة التغيير عام ٢٠١٤ |
|--------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------------------|
| مجموع الموجودات | ٦٩,٢٤٨ | ٦٥,٢٢٢ | ٥٧,٢١٩ | ٦١,٤٦٧ | ٧٨,٢٩٤ | ٦,٢٪ |
| ودائع العملاء والتأمينات | ٥٦,١٠٤ | ٥٢,٣٩٠ | ٤١,٢٨٠ | ٤٦,٦٥١ | ٦٣,٤٥٨ | ٧,١٪ |
| ودائع البنوك | ٢,١٩١ | ٢,٥٠٩ | ٦,٢٠٣ | ٥,١٠١ | ٥,٣٨٦ | -١٢,٧٪ |
| إجمالي الودائع | ٥٨,٢٩٥ | ٥٤,٨٩٩ | ٤٧,٤٨٤ | ٥١,٧٥٢ | ٦٨,٨٤٥ | ٦,٢٪ |
| صافي القروض والتسهيلات | ١٧,١٩٥ | ١٩,٥٨٣ | ٢٢,٩٠٨ | ٢٩,٠٠٩ | ٣٣,٠٧٨ | -١٢,٢٪ |
| حقوق المساهمين | ٨,٤٩٧ | ٨,٤٩٢ | ٨,٤٨٩ | ٧,٨٢٨ | ٧,٣١٩ | ٠,١٪ |
| الربح الصافي قبل الضريبة | ٧ | ٢ | ٦٧٣ | ١,٣٢٨ | ١,٢٣٦ | ٢٩١,٥٪ |
| الربح الصافي بعد الضريبة | ٥ | ٣ | ٦٦٢ | ١,٠٠٩ | ٩١٤ | ٩٧,٥٪ |
| الأرباح النقدية الموزعة | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٥٠٠ | ٠,٠٪ |
| الأسهم المجانية الموزعة | ٠ | ٠ | ٢٥٠ | ٠ | ٠ | ٠,٠٪ |
| رأس المال | ٥,٢٥٠ | ٥,٢٥٠ | ٥,٢٥٠ | ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | ٠,٠٪ |
| العائد على متوسط الموجودات (ROAA) | ٠,٠١٪ | ٠,٠٠٤٪ | ١,١٢٪ | ١,٤٤٪ | ١,٢٤٪ | ٠,٠١٪ |
| العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE) | ٠,٠٦٪ | ٠,٠٣٪ | ٨,١١٪ | ١٣,٣٢٪ | ١٥,١٤٪ | ٠,٠٦٪ |

وفيما يلي تحليل لأهم التطورات التي طرأت على بنود الميزانية:

ودائع العملاء:

انطلاقاً من تزايد ثقة العملاء بالاقتصاد الوطني عموماً والقطاع المصرفي خصوصاً وصموده أمام التحديات الهائلة، فقد ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية مقارنة مع العام السابق لتصل إلى /٥٦,١/ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٤. تتكون من ودائع عملاء بمقدار /٥١,٥/ مليار ليرة وتأمينات نقدية بمبلغ /٤,٦/ مليار ليرة سورية. أما ودائع المصارف فقد بلغت /٢,٢/ 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 | ٢٠١٤ |
|-------------------------|--------|--------|--------|
| حسابات جارية وتحت الطلب | ١٥,١٥٥ | ٢٤,٨٪ | ١٧,٩٥٢ |
| ودائع لأجل | ٢٧,٤٧١ | ٥٠,٢٪ | ٢٥,٨٨٠ |
| حسابات توفير | ٥,٩٤٦ | ١٤,٩٪ | ٧,٦٨٢ |
| المجموع | ٤٨,٥٧٢ | | ٥١,٥١٤ |

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

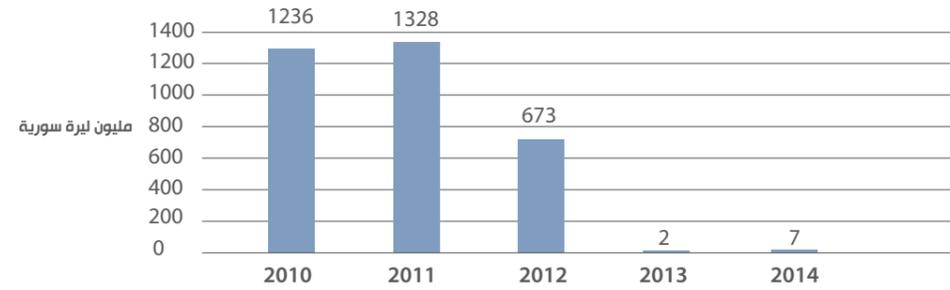


صافي الأرباح:

حقق المصرف على الرغم من الظروف الصعبة التي شهدها عام ٢٠١٤ إيرادات تشغيلية فعلية بحوالي /٨٩٧/ 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 /٦,٥/ مليون ليرة سورية بما يزيد عن الأرباح المحققة بنهاية عام ٢٠١٣ بمبلغ /٤,٨/ مليون ليرة سورية وبنسبة /٢٩٢٪، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة /٥,٢/ مليون ليرة سورية بارتفاع نسبته /٩٧,٥٪ عن العام الماضي.

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

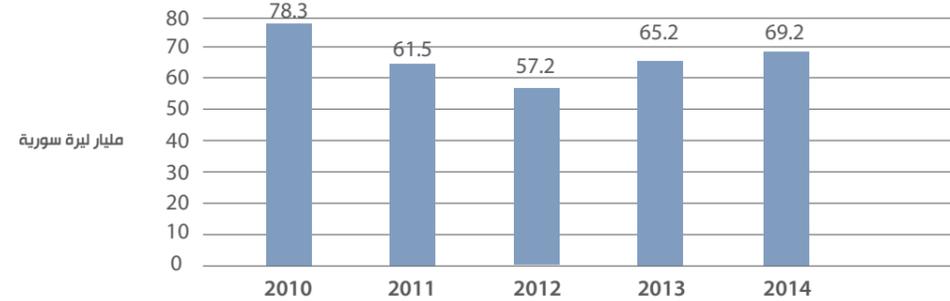
الربح قبل الضريبة



إجمالي الموجودات:

نتيجة لارتفاع مصادر الأموال والإيداعات وبكافة العملات، فقد ارتفعت إجمالي موجودات المصرف لتبلغ /٦٩,٢/ مليار ليرة سورية مقابل /٦٥,٢/ مليار ل.س. في نهاية العام السابق، وهي تمثل ارتفاعاً بنسبة ٦,٢٪ عن العام السابق.

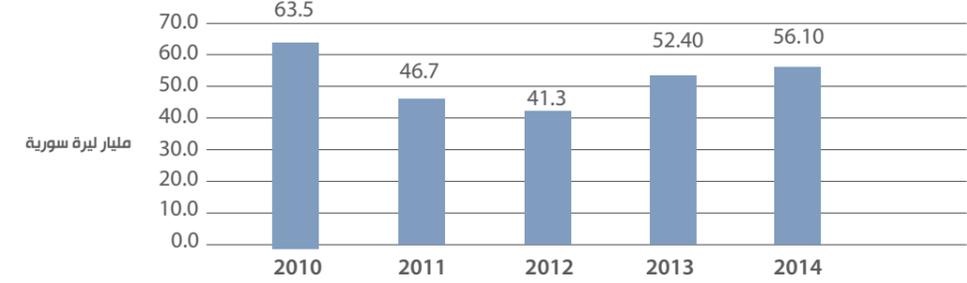
مجموع الموجودات



أسعار سهم المصرف:

| السنة | ل.س. | ملاحظات |
|-------|--------|---|
| ٢٠١٠ | ١٥٤,٨٩ | ارتفع بنسبة ٧,٥٪ |
| ٢٠١١ | ١٣٦,٥٧ | تم تعديل السعر المرجعي في ٢٠١١/٦/١٩ من ١٠٠٢٤/ل.س. إلى ٢٠٤,٨/ل.س. حيث جزء السهم الواحد إلى خمسة أسهم |
| ٢٠١٢ | ١١٠,٢٥ | انخفض بنسبة ٢٣,٨٪ |
| ٢٠١٣ | ١٨١,٧٥ | ارتفع بنسبة ٦٤,٩٪ |
| ٢٠١٤ | ١٦٦ | انخفض بنسبة ٨,٧٪ |

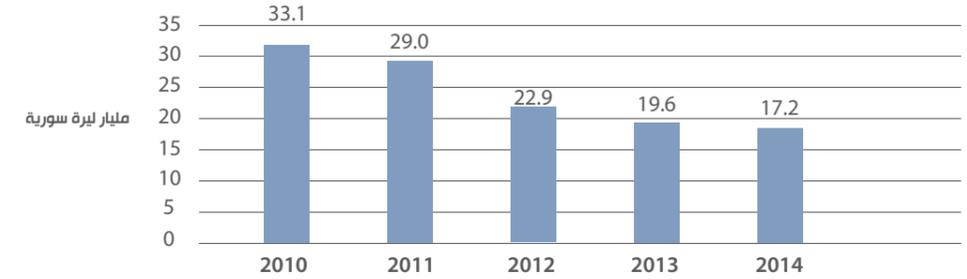
ودائع العملاء والتأمينات النقدية



صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

نتيجة الأوضاع الاقتصادية السائدة، فقد تحفظ المصرف في منح التسهيلات الجديدة خلال عام ٢٠١٤ إلا إذا كانت مضمونة بضمانات كافية وتخص عملاء أثبتوا التزاماً وجدارة في تعاملهم السابق مع المصرف. وركز على تحصيل التسهيلات القائمة وتدعيم المؤونات لمواجهة المخاطر المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية، وسعى إلى إجراء تسويات وإعادة جدولة لديون العديد من المقترضين بما يتناسب مع التغيرات التي طرأت على الفعاليات الاقتصادية لهم. وقد بلغ رصيد صافي محفظة القروض والتسهيلات المباشرة /١٧,٢/ مليار ليرة سورية أي بانخفاض بلغ /٢,٤/ مليار ليرة سورية وبنسبة /١٢٪ عن رصيد عام ٢٠١٣. أما القروض غير العاملة فقد بلغت /٩,٢/ مليار ليرة سورية أي ما نسبته /٣٥,٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، وهي تعتبر من أدنى النسب المحققة في القطاع المصرفي السوري وتعتبر انعكاساً لسياسات إدارة المخاطر التي يطبقها البنك والمرتكزة على تغطية التسهيلات الممنوحة بضمانات كافية والبعد عن التركيز في قطاع معين وسلامة الإجراءات المتخذة ودقتها وكفاءة أساليب التحصيل المتبعة.

التسهيلات الإئتمانية المباشرة

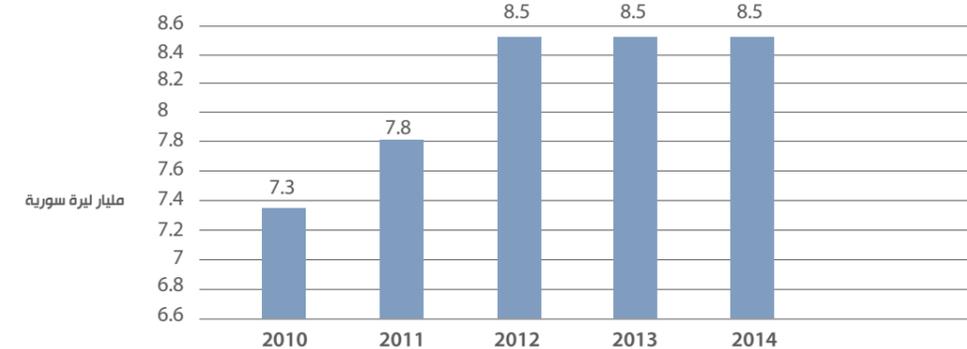


حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين /٨,٥/ مليار ليرة سورية أي بزيادة عن العام السابق مقدارها /٥,٢/ مليون ليرة سورية وبنسبة /٠,١٪، وبلغ العائد بعد الضريبة على متوسط حقوق الملكية /٠,٠٦٪. أما القيمة السوقية لسهم المصرف فقد بلغت في تداولات سوق دمشق للأوراق المالية بنهاية العام /١٦٦/ ليرة سورية.

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

حقوق المساهمين



٥- نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٤:

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 ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤، وانطلاقاً من سعي المصرف الدائم لتلبية احتياجات عملاءه فهو يستمر في توفير خدمات ومنتجات مصرفية شاملة وجودة عالية .

المجموعة المصرفية للأفراد

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

مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)

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

الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات والشركات :

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

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

الخزينة والاستثمار:

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

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 صرف مكافأة أداء تصرف في منتصف ونهاية كل عام

وبالرغم من كل الظروف الاقتصادية الراهنة فقد عمل المصرف أيضاً على صرف منح للموظفين لتعويضهم عن انخفاض سعر الصرف خلال عام ٢٠١٤ 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 الأعمال وخطط الطوارئ وتنظيم العمل الداخلي في إدارة أنظمة المعلومات بما يتوافق مع أفضل المعايير وبما يضمن تخفيف المخاطر التشغيلية في إدارة أنظمة المعلومات للوصول إلى أعلى مستوى من التوافقية لكافة الأنظمة الموجودة في المصرف الدولي للتجارة والتمويل وكما يلي:

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 أغلى أصول المصرف نظراً لما يمثله رأس المال البشري من أهمية كبيرة لدى القطاع المصرفي باعتباره يشكل موضوع تنافس أساسي بل ميزة تنافسية أولى تقوم عليها سياسة أي مصرف من أجل تحقيق المستوى الأعلى من التميز والنجاح .

التدريب :

كون الاهتمام بالعنصر البشري هو من أحد أهم محاور خطة المصرف الإستراتيجية، حيث تركزت جهود إدارة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٤ 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.

هذا وضمن سعي المصرف المتواصل نحو التطوير والتحديث المستمرين للارتقاء المتواصل في أدائه والنهوض بالمستوى الوظيفي في المصرف بما يُحقق الأهداف الاستراتيجية العامة للمؤسسة فقد أولت الإدارة العليا في المصرف العنصر البشري كل الإهتمام والرعاية للارتقاء بقدراته وإمكاناته الفنية والشخصية وبما يهدف إلى توفير كوادر بشرية مؤهلة ومدربة ليكون لديهم المهارات الكافية لتقديم الخدمات بجودة عالية .

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 ضمن الإمكانيات المتاحة على تنمية وتطوير قدرات كوادره البشرية بمختلف مستوياتهم الإدارية وفي كافة قطاعات وإدارات وفروع المصرف الأمر الذي أضف عمقاً إستراتيجياً جديداً إلى موارد البنك وطاقاته البشرية ، حيث تم التركيز على أن تكون البرامج التدريبية المعدة شاملة لكافة مجالات العمل المصرفي.

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 ولدة محددة، وذلك وفق ميثاق (يتضمن مهام ومسؤوليات كل لجنة) وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل ويراعى مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس.

التأكد من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وأنه يعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو المثل في الأعلى، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل والتي تتضمن على تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية سواء بناء على معلومات داخلية حصلوا عليها أو من خلال الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة 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 والالتزام بها.

رسم الأهداف والخطط والاستراتيجيات والسياسات العامة للمصرف والمصادقة عليها بصورة واضحة ومحددة وبشكل دوري، بالإضافة إلى ممارسة التوجيه والرقابة على الإدارة التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية ومساءلتها، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لاسيما ميثاق التدقيق المتضمن توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق والتأكد من فعالية هذه الأنظمة.

يقوم المجلس بالتأكد من مدى تقييد المصرف بالخطوة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ومن قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصحيحية حيثما لزم بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر المصرف قد تم إدارتها بشكل سليم.

يتحمل مجلس إدارة المصرف مسؤوليات اتباع ممارسات حوكمة سليمة بما فيها سلامة المصرف وحماية مصالح المودعين والتأكد من التزام المصرف بكافة القوانين والأنظمة والمعايير الرقابية التابعة لها.

دراسة الميزانية التقديرية واستراتيجية المصرف السنوية، والسياسات الرئيسية لأنشطة المصرف مثل السياسة الائتمانية والسياسات الاستثمارية ولائحة شؤون الموظفين ودراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية، ودراسة التوصيات المرفوعة من الإدارة التنفيذية بخصوص 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 مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي فصلاً كاملاً بموجب قرارات مجلس الإدارة.

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

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

| اسم عضو مجلس الإدارة | المنصب | تاريخ التعيين في المجلس | الجهة التي يمثلها | الحصة في رأسمال المصرف | |
|---|------------------------|-------------------------|---------------------------------------|------------------------|-------------|
| | | | | عدد الأسهم | نسبة الأسهم |
| الدكتور ميشيل مارتو | رئيس مجلس الإدارة | ٢٠٠٨ | بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن | ٢٥,٧٥٨,٢٠٦ سهم | ٤٩,٠٦٣ % |
| الشيخ علي بن جاسم آل ثاني | عضو مجلس الإدارة | ٢٠٠٨ | | | |
| السيد يوسف النعمة | عضو مجلس الإدارة | ٢٠١٠ | | | |
| السيد عمر زهير ملحس | عضو مجلس الإدارة | ٢٠٠٥ | | | |
| الدكتور عامر حسني لطفي | نائب رئيس مجلس الإدارة | ٢٠١٣ | نفسه | ١٥٠,٠٠٠ | ٢٩,٠ % |
| السيد محمد وليد غزال | عضو مجلس الإدارة | ٢٠١١ | خزانة تقاعد المهندسين | ١,١٧٣,١٨٠ | ٢,٢٣٤ % |
| السيد نادر حداد | عضو مجلس الإدارة | ٢٠٠٨ | نفسه | ٧٨,٧٥٠ | ٠,١٥ % |
| السيد جورج سركيس تفتنجي | عضو مجلس الإدارة | ٢٠٠٩ | نفسه | ٧٨,٧٥٠ | ٠,١٥ % |
| الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية | عضو مجلس الإدارة | ٢٠١٣ | نفسها | ١,١٧٣,١٨٠ | ٢,٢٣ % |

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.

تتحمل هذه اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة وذلك ليعفي 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 وبعد 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 ما يزيد 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 ٤ أعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين، ويدعى لاجتماعات اللجنة مدير إدارة التدقيق الداخلي بصفته (أمين سر اللجنة).

إن غالبية الأعضاء مستقلين كما لاتضم رئيس مجلس الإدارة.

تجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية و بعد أدنى أربعة مرات في السنة ويتم توثيقها بموجب محاضر اجتماعات أصولية .

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.

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

لجنة بازل.

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

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

الاطلاع ومراجعة التقارير والبيانات المالية السنوية والدورية والتحقق من سلامتها وفق معايير المحاسبة وتعليمات مصرف سوريا المركزي 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 مع صلاحية طلب حضور أي من موظفي المصرف وذلك بالتنسيق مع رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي .

تقييم كفاية وكفاءة نظام الضبط الداخلي بالمصرف وتحليل مخاطره.

التأكد من توافر البنى الأساسية المستقلة اللازمة لإدارة المخاطر والتحقق من التقييم بالأنظمة و الإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر وتقييم فعالية وكفاءة إدارة المخاطر بالمصرف .

توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها.

تقييم فاعلية وكفاءة نطاق وبرامج التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

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

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

دراسة أو متابعة أي مسألة ترى اللجنة ضرورة لبحثها أو ابداء الرأي فيها .

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

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

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

مراجعة خطاب التعيين وقبوله.

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

الاطلاع على مراسلات المصرف مع المدقق الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء التوصيات بشأنها.

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.

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

- 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:

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 بناءً 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 ٢ 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 وابداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها .

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

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

رابعاً : الشفافية والإفصاح (Transparency & Disclosure) :

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

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

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

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

- تم إعادة هيكلة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في مطلع عام ٢٠١٣ بما يتوافق مع تعليمات التحكم المؤسسي الصادرة عن السلطات الرقابية في الجمهورية العربية السورية.

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 وتعميقات 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 وتدوّن 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 لتعيينه من العضو لأعمال المجلس ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية.

٢- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ، أخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأييدهم 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 وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.

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

٩- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق 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 :

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 إجراء تحليل شهري للأداء الفعلي مقارنة بالمتوقع بما فيه التقارير المالية التي ترفع الى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري مع نشر البيانات المالية بشكل دوري وفقاً لما تحدده السلطات الرقابية، بالإضافة إلى إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال إلى المساهمين سنوياً، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم سنوياً، وتوثيق أنظمة المعلومات، وأدلة سياسات 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 الاقارب، سرية المعلومات والاتصالات، المنافسة والاحتكار، التوافق مع القوانين والتشريعات والسياسات المنظمة للعمل).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ثامناً: المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم:

– يتكون مساهموا المصرف من مجموعة من المؤسسات الرسمية والمالية والأفراد العاديين، ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة على أساس من المساواة التامة، إضافة إلى 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 فإنها 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 أو إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة.

خامساً: إدارات الرقابة والضبط الداخلي في المصرف:

١- التدقيق الداخلي:

– يدرك المصرف أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة لداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة. حيث تسعى إدارة التدقيق إلى تزويد الإدارة ولجنة التدقيق بتأكيد معقول حول تطبيق السياسات والاجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها.

تتبع إدارة التدقيق الداخلي وظيفياً إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة لتعزيز استقلاليتها

– تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمهامها من خلال ميثاق التدقيق المعتمد من قبل لجنة التدقيق والذي يحدد مهامها ومسؤولياتها 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 مخاطره 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 وتأثير 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 وسياساتها 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 تلافي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.

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

سادساً: التدقيق الخارجي:

يتم تعزيز فعالية وظيفة التدقيق الخارجي من خلال:

١- ضمان توافق المدقق الخارجي مع المعايير والإرشادات المهنية.

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

٣- الدوران المنتظم للمدقق الخارجي ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية.

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 | ١٣ |
| دمشق - الدمار روز | ٧ | ريف دمشق - دوما | ٥ | درعا | ٧ |
| دمشق - شارع الباكستان | ١٣ | ريف دمشق - جرمانا | ٨ | حملة | ١٠ |
| دمشق - مخيم اليرموك | ٦ | ريف دمشق - الزبداني | ٤ | محرده | 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 ٢,٥ 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، وحققَت الشركة في نهاية عام ٢٠١٤ صافي ربح بعد الضريبة بمقدار ٥٨٣,٧٥٢ /١ ليرة سورية مقابل صافي ربح بمقدار ٧٩٢,٢٢١ /٢ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٣. كما بلغ مجموع موجودات الشركة ٢٧٣,٢٧١ /١٠٣ 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 ٢٠١٤ | النسبة من رأس المال | عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٤ | النسبة من رأس المال |
|--|------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
| بنك الإسكان للتجارة والتمويل | ٢٥٧٥٨٢٠٦ | ٤٩,٠٦٪ | ٢٥٧٥٨٢٠٦ | ٤٩,٠٦٪ |
| د.عامر حسني لطفى (نائب رئيس مجلس الإدارة) | ١٥٠٠٠٠ | ٠,٢٩٪ | ١٥٠٠٠٠ | ٠,٢٩٪ |
| خزانة تقاعد المهندسين (عضو مجلس إدارة) | ١١٧٣١٨٠ | ٢,٢٣٪ | ١١٧٣١٨٠ | ٢,٢٣٪ |
| نادر حداد (عضو مجلس إدارة) | ٧٨٧٥٠ | ٠,١٥٪ | ٧٨٧٥٠ | ٠,١٥٪ |
| جورج سركيس تفنكجي (عضو مجلس إدارة) | ٧٨٧٥٠ | ٠,١٥٪ | ٧٨٧٥٠ | ٠,١٥٪ |
| الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية (عضو مجلس إدارة) | ١١٧٣١٨٠ | ٢,٢٣٪ | ١١٧٣١٨٠ | ٢,٢٣٪ |
| فادي الجليلاتي (مساعد الرئيس التنفيذي) | ٢٦ | ٠,٠٠٪ | ٢٦ | ٠,٠٠٪ |
| أيهم مناع (مساعد الرئيس التنفيذي) | ١٨٥ | ٠,٠٠٪ | ١٨٥ | ٠,٠٠٪ |
| حبيب يارد (مساعد الرئيس التنفيذي) | ٥٢ | ٠,٠٠٪ | ٥٢ | ٠,٠٠٪ |

٧- الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٥...

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 ٢٠١٥ 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:

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 ومئاتها والعمل على معالجة الديون غير العاملة القائمة ورفع كفاءة التحصيل.

تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في المصرف وزيادة الإيرادات.

تدعيم القدرة المالية وتأمين السيولة الكافية بنسب تموق الحدود الدنيا المقررة من قبل الجهات الرقابية لمواجهة كافة التزامات البنك.

استكمال مشروع موقع التوافرية العالية والموقع الرديف وزيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لتعزيز إمكانات الأنظمة المستخدمة لدى المصرف.

الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للبنك 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.

الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والحاكمة المؤسسية.

تحسين رضا العملاء باعتباره أحد أهم القيم الجوهرية للبنك، وهدفاً استراتيجياً يتصدر قائمة الأهداف الاستراتيجية.

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 المدة 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 ٢٠١٤.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

نبذة تعريفية عن الإدارات التنفيذية:

| | |
|---------------|--------------|
| مديرة المخاطر | نور الدندشلي |
|---------------|--------------|

حاصلة على دبلوم محاسبة من جامعة دمشق ، حيث باشرت العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٥ ثم تدرجت بالمراتب الوظيفية إلى أن تبوأت منصب مديرة المخاطر وتمتلك خبرة لمدة ١٠ سنوات في مجال المحاسبة .

| | |
|----------------------|-------------|
| مدير التدقيق الداخلي | خلدون زيتون |
|----------------------|-------------|

حاصل على شهادة ماجستير اختصاص مصارف، حيث باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٧ وتدرج بكافة وظائف التدقيق الداخلي إلى أن تبوأت منصب مدير التدقيق الداخلي، عمل في مجال المصارف لمدة ١٠ سنوات منها ٨ سنوات في إدارة التدقيق الداخلي .

| | |
|----------------------|-------------|
| مدير مراقبة الامتثال | وائل جقميري |
|----------------------|-------------|

حاصل على شهادة ماجستير في معايير المحاسبة الدولية ، حيث باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠١٠ ثم تدرج بالمراتب الوظيفية إلى أن تبوأت منصب مدير مراقبة الامتثال ، عمل في المحاسبة والشؤون المالية لمدة أربع سنوات وفي مجال الأعمال المصرفية والمخاطر بالمصرف لمدة خمس سنوات .

| | |
|--------------------|------------|
| مدير إدارة الأنظمة | طارق الذيب |
|--------------------|------------|

حاصل على شهادة البكالوريوس في هندسة المعلوماتية من جامعة دمشق حيث باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٨ و يمتلك خبرة عملية لمدة سبع سنوات في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الشبكات والبرمجة لدى المصرف حيث تدرج بالمراتب الوظيفية إلى أن تبوأت منصب مدير إدارة الأنظمة .

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 عضواً في هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية التابعة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل .

| | |
|---|-----------|
| مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات المصرفية | أيهم مناع |
|---|-----------|



حاصل على شهادة في إدارة الأعمال من جامعة دمشق بالإضافة إلى حصوله على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ويتشيتا / أمريكا ، حيث باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٤ وتدرج بكافة المراتب الوظيفية بالمصرف إلى أن تبوأت منصب مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات المصرفية ، يمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن عشر سنوات.

| | |
|---|-------------|
| مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون خدمات الأفراد | أحمد عليوات |
|---|-------------|



حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة حيث باشر العمل بنك الإسكان / الأردن منذ عام ١٩٨٩ ويمتلك خبرة مصرفية لمدة تزيد عن ٢٥ سنة وهو محاضر معتمد بالتدريب، حيث أنتدب للعمل بالمصرف الدولي للتجارة والتمويل منذ عام ٢٠٠٤ بوظيفة مدير إئتمان بالإضافة إلى شغله مراتب وظيفية أخرى إلى أن تبوأت منصب مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون خدمات الأفراد .

| | |
|--|----------------|
| مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية والموارد البشرية | فادي الجليلاتي |
|--|----------------|



حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة دمشق، حيث باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٢ وتدرج بكافة المراتب الوظيفية بالمصرف إلى أن تبوأت منصب مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية والموارد البشرية ، يمتلك خبرة عملية في كافة الأنشطة المصرفية بالإضافة إلى الموارد البشرية والشؤون الإدارية تجاوزت ١١ سنة وخبرة في مجال المحاسبة لمدة ٣ سنوات ، شارك في العديد من الدورات المتخصصة في مجال العمل المصرفي وفي تخطيط وتنمية إدارة الموارد البشرية وفي مجال قطاع الأوراق المالية ومكوناته والتحليل المالي إضافة لمساهمته في تأسيس شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية التابعة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل وهو يشغل عضواً في هيئة مديري الشركة ، وأمين سر لمجلس إدارة المصرف .

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية | حبيب يارد |
|--------------------------------------|-----------|



حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة ودبلوم دراسات عليا في محاسبة التكاليف بالإضافة إلى حصوله على شهادة محاسب قانوني ، حيث باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٥ وتدرج بكافة المراتب الوظيفية إلى أن تبوأت منصب مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية ، يمتلك خبرة في كافة الأنشطة المصرفية بالإضافة إلى خبرة في مجال المحاسبة والتحليل المالي لمدة تزيد عن ١٢ سنة.

القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

- 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 ٣٢ الوارد في البيانات المالية لعام ٢٠١٤.
- لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف.
- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين عن المصرف / ٧٥٣, ٢٨٠ / ليرة سورية، وعن الشركة التابعة للمصرف / ١٢٥, 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 ٢٠١٤ مبين في الإيضاح رقم ٣٠ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الوارد في إيضاحات البيانات المالية لعام ٢٠١٤.
- لم يتم دفع أي تبرعات أو منح خلال عام ٢٠١٤.
- 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 ٣٠ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الواردة في القوائم المالية لعام ٢٠١٤ 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الاجتبية

Association of Syrian
Certified Accountantsجمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
الى 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 2014 والبيانات الموحدة للدخل والخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لاهم 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 الى 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 إبداء 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 الى 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 بأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم لعرض العام للبيانات المالية الموحدة.

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

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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



محمد البعشي

29 آذار 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

رقم الترخيص / ١١/١١٧ /

اسم الزميل محمد البعشي

رخت ٢٥٠٤

بيان الدخل الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|----------------------------------|-----------------|-------|--|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | | |
| ل.س. | | | |
| ٣.٣١٩.٩٨٤.٠١٤ | ٣.٠٤٣.٣٢٧.٣٠٠ | ٢٠ | الفوائد الدائنة |
| (١.٨٣٨.٠٦٤.٠٥٦) | (١.٨٠٨.١٥١.٦٨٧) | ٢١ | الفوائد المدينة |
| ١.٤٨١.٩١٩.٩٥٨ | ١.٢٣٥.١٧٥.٦١٣ | | صافي الدخل من الفوائد |
| ٣٦٥.٠٣٩.١٩٢ | ٢٧٧.٠٤٩.٩٩٥ | | العمولات والرسوم الدائنة |
| (٣.١٥٤.٨٠٦) | (٤.١٤٩.٨٢٦) | | العمولات والرسوم المدينة |
| ٣٦١.٨٨٤.٣٨٦ | ٢٧٢.٩٠٠.١٦٩ | ٢٢ | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| ١.٨٤٣.٨٠٤.٣٤٤ | ١.٥٠٨.٠٧٥.٧٨٢ | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| ١٧٢.٧١٧.٧٩٨ | ١٤٢.٨٢٨.٢٦١ | | صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| ٣.٠١٥.١٣٠.٧٤٨ | ٢.٣٩٧.٥٩٨.٢٩٥ | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| ١٤.١٢٥ | - | ٢٣ | أرباح موجودات مالية للمتاجرة |
| ٣٠.٧٦٦.١٣٧ | ٢٥.٩٧٢.١٨٣ | ٢٤ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٥.٠٦٢.٤٣٣.١٥٢ | ٤.٠٧٤.٤٧٤.٥٢١ | | اجمالي الدخل التشغيلي |
| | | | المصاريف |
| (٥١٦.٨١٣.٤٠٦) | (٣١٨.٩٢٩.٠٩١) | ٢٥ | نفقات الموظفين |
| (٩٦.٥٤٨.٢٨٩) | (١٠٠.٧٨٤.٢٩٤) | ٧ | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (٣.٥٠٤.٢٠٩) | (٢.٥٠٢.٠٥٦) | ٨ | اطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (٣.٤٧٤.٠٤٩.٦٦٤) | (١.٨٢٣.٢١٨.٤٨٣) | ٢٦ | مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة |
| (٦٤٠.١٠٧.٦٥٥) | (١.٥٣٧.٣٥٥.٠٥٢) | ١٤ | مخصصات متنوعة |
| (٣٢٩.٧٤٤.٤٢٦) | (٢٨٥.١٦٤.٦٢٩) | ٢٧ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٥.٠٦٠.٧٦٧.٦٤٩) | (٤.٠٦٧.٩٥٣.٦٠٥) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| ١.٦٦٥.٥٠٣ | ٦.٥٢٠.٩١٦ | | الربح قبل الضريبة |
| ٩٧٩.٦٠١ | (١.٢٩٨.٠٦٦) | ١٥ | (مصرف) إيراد ضريبة الدخل |
| ٢.٦٤٥.١٠٤ | ٥.٢٢٢.٨٥٠ | | صافي ربح السنة |
| | | | العائد إلى: |
| ٢.٣١١.٨٣٥ | ٤.٩٥٩.٩٦٣ | | مساهمي البنك |
| ٣٣٣.٢٦٩ | ٢٦٢.٨٨٧ | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| ٢.٦٤٥.١٠٤ | ٥.٢٢٢.٨٥٠ | | |
| ٠,٠٤ | ٠,٠٩ | ٢٨ | 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 الدخل الشامل الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|----------------------------------|-----------|-------|-----------------------------------|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | | |
| ل.س. | | | |
| ٢.٦٤٥.١٠٤ | ٥.٢٢٢.٨٥٠ | | صافي ربح السنة |
| - | - | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| ٢.٦٤٥.١٠٤ | ٥.٢٢٢.٨٥٠ | | اجمالي الدخل الشامل للسنة |
| | | | العائد إلى: |
| ٢.٣١١.٨٣٥ | ٤.٩٥٩.٩٦٣ | | مساهمي البنك |
| ٣٣٣.٢٦٩ | ٢٦٢.٨٨٧ | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| ٢.٦٤٥.١٠٤ | ٥.٢٢٢.٨٥٠ | | |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بيان المركز المالي الموحد

| ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|-----------------|-----------------|-------|---|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | | |
| ل.س. | | | |
| ١٥.٤٢٧.٤٤٧.٢٦٣ | ١٣.٢٠٥.٩٥٥.١١٢ | ٣ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٣.٣٧٦.٨٣٧.٦٢٧ | ٣٢.١٩٩.٧٤٤.١٩٧ | ٤ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢.٦٦٥.٠٩٧.٣٢٧ | ٢.٩١٥.٦٤٧.٢٩٧ | ٥ | إيداعات لدى المصارف |
| ١٩.٥٨٢.٨١٢.٩٦٠ | ١٧.١٩٤.٩٨٤.٢١٠ | ٦ | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| ٢.٠٩١.٩٣٠.٠١٤ | ٢.٠٢٩.٠٩٦.٧٤٦ | ٧ | موجودات ثابتة |
| ٣.٤٣٠.٨٨١ | ٩٢٨.٨٢٥ | ٨ | موجودات غير ملموسة |
| ٤.٨٥٦.٦٢٦ | ٥.٩٨٥.٠٥٤ | ١٥ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١.٠٣٧.٤٩٠.٨٩٠ | ٣٧١.٦٤٢.٧٠٨ | ٩ | موجودات أخرى |
| ١.٠٣٢.٤٢٠.٢٤٠ | ١.٣٢٢.٥٧٩.٠٤٢ | ١٠ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٦٥.٢٢٢.٣٢٣.٨٢٨ | ٦٩.٢٤٧.٥٦٣.١٩٢ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٢.٥٠٨.٧٩٠.٧١٣ | ٢.١٩١.٣٨٩.٤٥٦ | ١١ | ودائع بنوك |
| ٤٨.٥٧١.٨٨٧.٧١٣ | ٥١.٥١٣.٩٧٢.٣٠٦ | ١٢ | ودائع عملاء |
| ٣.٨١٧.٩٢٢.٤٠١ | ٤.٥٨٩.٥٣٩.٨٠٣ | ١٣ | تأمينات نقدية |
| ٤٠٥.٢٣١.١٢٢ | ١.١٠٥.٤٤٦.١٠٤ | ١٤ | مخصصات متنوعة |
| ١.٤٢٦.٩٨١.١٣٠ | ١.٣٥٠.٤٨١.٩٢٤ | ١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٥٦.٧٣٠.٨١٣.٠٧٩ | ٦٠.٧٥٠.٨٢٩.٥٩٣ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي المصرف |
| ٥.٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٥.٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٧ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١٢٩.٦٩٨.٤٠٠ | ١٢٩.٦٩٨.٤٠٠ | ١٧ | علاوة إصدار رأس المال |
| ٥٣٥.٣١٤.٩٧٠ | ٥٣٥.٣١٤.٩٧٠ | ١٨ | إحتياطي قانوني |
| ٥٣٥.٣١٤.٩٧٠ | ٥٣٥.٣١٤.٩٧٠ | ١٨ | إحتياطي خاص |
| ١٧٠.٩٦٥.١٠١ | ١٧٠.٩٦٥.١٠١ | ١٨ | إحتياطي عام لمخاطر التمويل |
| ٤.٠٨١.٠٠٩.٢٣٨ | ٦.٤٧٨.٦٠٧.٥٢٣ | ١٩ | الأرباح المدورة غير المحققة |
| (٢.٢٢٥.٦٠٧.٦٣٤) | (٤.٦١٨.٢٤٥.٩٦٦) | ١٩ | الخسائر المتراكمة المحققة |
| ٨.٤٧٦.٦٩٥.٠٤٥ | ٨.٤٨١.٦٥٥.٠٠٨ | | |
| ١٤.٨١٥.٧٠٤ | ١٥.٠٧٨.٥٩١ | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| ٨.٤٩١.٥١٠.٧٤٩ | ٨.٤٩٦.٧٣٣.٥٩٩ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٦٥.٢٢٢.٣٢٣.٨٢٨ | ٦٩.٢٤٧.٥٦٣.١٩٢ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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

| مجموعة حقوق الملكية | حقوق الأقلية (التي هي غير متداخلة) | مجموع حقوق المساهمين المصروف | الخسائر المتراكمة المحققة | الأرباح المحتجزة غير المحققة | ربح السنة | إحتياطي عام وصافى الأصول | إحتياطي خاص | إحتياطي قانوني | علاوة إصدار رأس المال | رأس المال المحتجبه والمجموع | ليرة سورية | |
|---------------------|------------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------|--------------------------|-------------|----------------|-----------------------|-----------------------------|-------------|---------------|
| | | | | | | | | | | | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| ٨,٤٩١,٥١٠,٧٤٩ | ١٤,٨١٥,٧٠٤ | ٨,٤٧١,١٩٥,٠٤٥ | (٢,٢٥٢,١٠٧,١٣٤) | ٤,٠٨١,٠٠٩,٢٣٨ | - | ١٧٠,٩١٥,١٠١ | ٥٢٥,٣١٤,٩٧٠ | ٥٢٥,٣١٤,٩٧٠ | ١٢٩,١٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,١٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٥,٢٢٢,٨٥٠ | ١٢٢,٨٨٧ | ٤,٩٥٩,٩٦٣ | (٢,٣٩٢,١٣٨,٣٣٢) | ٢,٩٩٧,٥٨٨,١٩٥ | (٤,٩٥٩,٩٦٣) | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ١٥,٠٧٨,٥٩١ | ٨,٤٨١,١٥٥,٠٠٨ | (٤,٦٤٤,٢٤٥,٩٦٦) | ٦,٠٧٨,٦٠٧,٥٣٣ | - | ١٧٠,٩١٥,١٠١ | ٥٢٥,٣١٤,٩٧٠ | ٥٢٥,٣١٤,٩٧٠ | ١٢٩,١٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,١٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٨,٤٩١,٥١٠,٧٤٩ | ١٤,٨١٥,٧٠٤ | ٨,٤٧١,١٩٥,٠٤٥ | (٢,٢٥٢,١٠٧,١٣٤) | ٤,٠٨١,٠٠٩,٢٣٨ | - | ١٧٠,٩١٥,١٠١ | ٥٢٥,٣١٤,٩٧٠ | ٥٢٥,٣١٤,٩٧٠ | ١٢٩,١٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,١٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢,١٤٥,١٠٤ | ٣٣٣,١٢٩ | ٢,٣١١,٨٣٥ | - | - | ٢,٣١١,٨٣٥ | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (٢,١٢٨,٨١٨,٩١٣) | ٢,١٥١,١٣٠,٧٤٨ | (٢,٣١١,٨٣٥) | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨,٤٩١,٥١٠,٧٤٩ | ١٤,٨١٥,٧٠٤ | ٨,٤٧١,١٩٥,٠٤٥ | (٢,٢٥٢,١٠٧,١٣٤) | ٤,٠٨١,٠٠٩,٢٣٨ | - | ١٧٠,٩١٥,١٠١ | ٥٢٥,٣١٤,٩٧٠ | ٥٢٥,٣١٤,٩٧٠ | ١٢٩,١٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,١٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد

| إيضاح | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|---|----------------------------------|----------------|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | |
| ربح السنة قبل الضريبة | ٦,٥٢٠,٩١٦ | ١,٦٦٥,٥٠٣ |
| تعديلات لبنود غير نقدية | | |
| الاستهلاكات | ٧ | ٩٦,٥٤٨,٢٨٩ |
| الاطفاءات | ٨ | ٣,٥٠٤,٢٠٩ |
| (أرباح) خسائر استبعادات موجودات ثابتة | (٥٠٠) | ٢٥,١٢١ |
| مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة | ٢٦ | ٣,٤٧٤,٠٤٩,٦٦٤ |
| مخصصات متنوعة | ١٤ | ٦٤٠,١٠٧,٦٥٥ |
| الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية | | ٤,٢١٥,٩٠٠,٤٤١ |
| النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي) | | ٣٢٢,٤٥٠,٠٦٤ |
| النقص (الزيادة) في النقد في الفروع المغلقة | ٣ | (٢٢٥,١٩٦,٣٢٠) |
| النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر | | ٢,١٤٤,٧٣٦,٥٧٥ |
| النقص (الزيادة) في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب) | | (١٦٩,٥٤٠,٥٨٣) |
| النقص في الموجودات المالية للمتاجرة | | ١٠٧,٤٣٠ |
| النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة | | ١,٢٣٨,٩٢٠,٣٠٧ |
| النقص (الزيادة) في موجودات اخرى | | (٧٧٢,٥٠٦,٨٠٦) |
| النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر | | (٧١١,٣٣٦,٧٠٨) |
| (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية | | ١٣٨,٩٥٠,٣٨٦ |
| (النقص) الزيادة في ودائع العملاء | | ٦٣٢,٧١٧,٢٩٤ |
| استخدامات المخصصات المتنوعة | | (٧١,٢٤٧,١٠٣) |
| (النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى | | ٧٨,٥٠٠,٤٠٢ |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة | | ٧,٣٤٣,٧٠٢,٤٨٢ |
| ضريبة الدخل المدفوعة | ١٥ | (٩,٢٥٩,٤١٤) |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية | | ٧,٣٣٤,٤٤٣,٠٦٨ |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية | | |
| شراء موجودات ثابتة | ٧ | (٤١,٠٠٣,٠٣٣) |
| المتحصل من بيع موجودات ثابتة | | ٤,٠٠٠ |
| صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية | | (٤٠,٩٩٩,٠٣٣) |
| التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية | | |
| أرباح مدفوعة | | (٧٨٠,٨٧٠) |
| صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية | | (٧٨٠,٨٧٠) |
| صافي الزيادة في النقد وما في حكمه | | ٧,٢٩٢,٦٦٣,١٦٥ |
| تأثير تغير اسعار الصرف | | ٧,٣٥٨,١٣٧,٨٣٢ |
| النقد وما في حكمه في بداية السنة | | ١٩,٥٣٠,٨١٠,٣٨٣ |
| النقد وما في حكمه في نهاية السنة | ٢٩ | ٣٤,١٨١,٦١١,٣٨٠ |
| التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد | | |
| فوائد مقبوضة | | ٣,٢٥٨,٩٧٢,٨٧٧ |
| فوائد مدفوعة | | ١,٨٧٠,٩٥٤,١٣٧ |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢,١- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

- 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.

- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل والشركة التابعة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤. 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، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطى 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 المقتناة أو المستبعدة 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.

تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

١- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١- معلومات عن البنك

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٢١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ 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 ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٢١ 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.

إن أسهم 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، الزيداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

كما تم الحصول على موافقات لافتتاح فرعين هما (ابورمانه وعدرا الصناعية)، ولكن تم إيقاف العمل بهما بسبب الظروف الحالية.

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

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٥ في جلسته رقم (١) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٢ - التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية 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 ٢٠١٤. إن تطبيق هذه التفسيرات والمعايير الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- منشآت الاستثمار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية المنفصلة.

- تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض.

- الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الأصول.

- استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

- التفسير رقم ٢١ للجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الغرامات.

- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - الذمم المدينة والدائنة القصيرة الأجل.

- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١١ إلى ٢٠١٣) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - معنى معايير التقارير المالية الدولية النافذة التطبيق.

٢,٣ - معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - «الأدوات المالية»

في تموز ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويستبدل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. إن هذا المعيار يقدم متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر له. يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. إن التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣) مسموح بحال كان التطبيق الأولي للمعيار قد تم قبل ١ شباط ٢٠١٥. إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ - «الحسابات التنظيمية المؤجلة»

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع لنشاطاتها الى معدل تنظيمي بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الموحد الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة المعدل التنظيمي للمنشأة والخطر المتعلق به، وأثر المعدل التنظيمي على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر على المجموعة.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - «خط الامتيازات المحددة»: اشتراكات الموظف

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ من المنشأة النظر في الاشتراكات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند المحاسبة عن خطط الامتيازات المحددة. عند ربط الاشتراكات بالخدمة، ينبغي ان تكون تابعة الى سنوات الخدمة على أنها امتيازات سلبية. هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقلاً عن عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة الاعتراف بهذه الاشتراكات على أنها تخفيض من تكلفة الخدمة في الفترة التي قدمت فيها الخدمة بدلاً من توزيع الاشتراكات على سنوات الخدمة. إن هذا التعديل نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ تموز ٢٠١٤. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة لعدم وجود خطط امتيازات محددة ومساهمات من الموظفين لدى أي من المنشآت التابعة للمجموعة.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢):

هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - الدفع على أساس الأسهم.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - تجميع الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - قطاعات التشغيل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الأصول غير الملموسة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١١ إلى ٢٠١٣):

هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - تجميع الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - الاستثمارات العقارية

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - «الإيرادات من العقود مع الزبائن»

في أيار ٢٠١٤، تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الذي أسس لنموذج جديد يتكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. مبادئ المعيار رقم ١٥ توفر نموذجاً أكثر منهجية لقياس الإيرادات والاعتراف بها. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع المنشآت ويحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر متطلبات المعيار وستقوم بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - «الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص»

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة للتطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والاطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني عام ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ كانون الثاني عام ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

٢,٤ - أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بجتهادات وتقديرات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية الموحدة. بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهريّة 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 على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعد على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية 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.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع الدين 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 الموحد.

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

معلومات القطاع

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

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

يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

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 الادوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الاولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الادوات 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) قي 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 «مصرف مخصص الخسائر الائتمانية» ضمن بيان الدخل الموحد.

- الموجودات أوالمطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم شراؤها بغرض بيعها او اعادة شراؤها في المستقبل القريب او تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار كمجموعة واحدة ويكون هناك دليل فعلي حالي على انها ستحقق ربحاً في المدى القريب . حيث يتضمن هذا التصنيف ادوات الملكية وادوات الدين والمراكز القصيرة للدوات المالية والادوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل اساسي بغرض بيعها او اعادة شراؤها في المدى القريب.

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

- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة

بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والالتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الشامل الموحد في بند «الفوائد الدائنة» أو «الفوائد 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.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من المجموعة دفعها، أيهما أقل.

- المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه 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 اية 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.

- 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 هنالك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان 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.

في حال تواجده 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 المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب ايرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

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 مشابهة 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 التجربة 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 إعدام الديون من خلال حساب المخصص المكون عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وأن كامل الضمانات قد تم تسيلها أو تم نقلها للمصرف.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 ادارة 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.

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 التحويل وبشكل جوهري المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل 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 والمصروف:

- 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 الأصلي 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 كتسوية 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.

- 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.

- 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

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 المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

المخصصات

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تسجل 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 سلفات، 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 للفترات 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.

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 المشاريع تحت التنفيذ والموجودات 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.

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 | ٣ سنوات |
|-----------------|---------|
| الفروع | ٥ سنوات |

٣- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-------------------------------|----------------|---------------------------|
| ل.س | | |
| ٢,٤٣٨,٤١٥,٧١٤ | ٢,٠٤٧,٢٣٦,٧١١ | نقد في الخزينة |
| ٢٢٥,١٩٦,٣٢٠ | ١٨٦,٦٩٨,٢٧٦ | نقد في الفروع المغلقة (*) |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | | |
| ١٠,٤٥٣,٨٠٦,٤٢٢ | ٨,٤٠٩,٩٦٣,٢٣٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢,٣١٠,٠٢٨,٨٠٧ | ٢,٥٦٢,٠٥٦,٨٩٣ | احتياطي نقدي الزامي (**) |
| ١٥,٤٢٧,٤٤٧,٢٦٣ | ١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢ | المجموع |

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في ثلاثة 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 ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ١١٥,٨٦٩,٤١٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١١٣,٤٠٦,٤٩١ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات 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 ١٨٦,٦٩٨,٢٧٦ ليرة سورية، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم ١٤).

(**) 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 ٢٠١٤ مبلغ ٢,٥٦٢,٠٥٦,٨٩٣ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٢٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ مقابل مبلغ ٢,٣١٠,٠٢٨,٨٠٧ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

٤- أرصدة لدى المصارف

| ٢٠١٤ | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
|---|---------------|----------------|----------------|
| ل.س | | | |
| | ٢٩٣,٢٧٠,٩٧٠ | ٤,٨٠٥,٣١٥,٦٩٣ | ٥,٠٩٨,٥٨٦,٦٦٣ |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) (*) | ٢,٠٢٥,٩١٦,١٠٩ | ٢٤,٨٧٤,٦٧٣,١٢٥ | ٢٦,٩٠٠,٥٨٩,٢٣٤ |
| ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) | - | ١٣٩,٨٢٦,٨٤١ | ١٣٩,٨٢٦,٨٤١ |
| مؤونة أرصدة متنازع عليها (*) | - | (٤٣٩,٢٥٨,٥٤١) | (٤٣٩,٢٥٨,٥٤١) |
| المجموع | ٢,٣١٩,١٨٧,٠٧٩ | ٢٩,٨٨٠,٥٥٧,١١٨ | ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ |

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 مركز 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.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

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

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-------------------------|-----------------|--|
| ل.س. | | |
| الشركات الكبرى | | |
| ٥,٥٤١,٣٩٨,٦٣٨ | ٥,٠٧٥,١٤٩,٨٨٨ | حسابات جارية مدينة |
| ١٥,١٢٢,٥٥٧,٨٥٦ | ١٥,٦٦٢,٣٣٦,٠٧١ | صافي قروض وسلف |
| ١,١٨٧,٩١٤,٨٢٥ | ١,٣١٧,٤٤٤,٩٤٧ | سندات محسومة (x) |
| ٧١,٧٨٠,٨٦٦ | ٧٧,٢٤٣,٩٢٧ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| ٢١,٩٢٣,٦٥٢,١٨٥ | ٢٢,١٣٢,١٧٤,٨٣٣ | |
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
| ل.س. | | |
| الشركات المتوسطة | | |
| ٩٣٩,٣٧٨,٦٤٩ | ٦٤٣,٦٠٨,٣٧٢ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٤٥٤,٢٧٢,٦٩٩ | ٢,٤٧٣,٤٣٩,٥٥٨ | صافي قروض وسلف |
| ٤٠٤,٥١٧,٣٤٤ | ٢٤٩,٩٩٥,٨٦٥ | سندات محسومة (*) |
| ٦٢,٣٥٤,٥٨٤ | ٢٥,٧٧٤,٧٧٧ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| ٢,٨١٠,٥٢٣,٢٧٦ | ٣,٣٩٢,٨١٨,٥٧٢ | |
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
| ل.س. | | |
| الأفراد | | |
| ٥٤٤,٧١٦,٥٧٣ | ٤١٨,٨٤٦,٦٩٦ | صافي قروض وسلف |
| ٢٤٧,٨٥٥,٠٨٩ | ١٧٠,٢٨٩ | سندات محسومة (*) |
| ٢٦٨,٠٥٨ | ٥٦٦,٩١٥ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| ١,١٠٣,٠٩٧ | ٧٠٣,٥٢٦ | بطاقات الائتمان |
| ٧٩٣,٩٤٢,٨١٧ | ٤٧٠,٢٨٧,٤٢٦ | |
| ٢٥,٥٧٨,١١٨,٢٧٨ | ٢٥,٩٩٥,٢٨٠,٨٣١ | المجموع |
| (٢,٤٤٩,٨٩٠,٧٧١) | (٤,٦٤٠,٦٥٤,٣٦٦) | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي) |
| (٢,٧٠٤,٩١٢,٩٩٧) | (٢,٣٨٣,٤١٦,٢٣٤) | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة) |
| (٨٤٠,٥٠١,٥٤٥) | (١,٧٧٦,٢٢٦,٠٢١) | ينزل: فوائد معلقة (محفوظة) |
| ١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠ | ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٥,٦٨٧,٦٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥١,١٩٠,٣٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٣٢١,٢٠٠,٢٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٦,٣٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥,٩٨٨,٧٥٣,٤٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٢٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٥٤٤,٩٧٤,١٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٣١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥,١٤٨,٢٥١,٩٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨١,٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٤- أرصدة لدى المصارف (تتمة)

| 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 |

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية ٦٣٩,٨٢٦,٨٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٩٠,٨٨٠,٧٥٠ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٢,٤٠٨,٦٥٨,٥٠٨ ليرة سورية مقابل ٢,٣٥٤,٢٥٦,٨٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر ائتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. وقد تم تسجيل مؤونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بمبلغ ٤٣٩,٢٥٨,٥٤١ ليرة سورية مقابل ٢٠١,٦٠٦,٨٤٢ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٩٠,٧٥٥,٢١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٤٢,١٣٧,٩٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٥- إيداعات لدى المصارف

| ٢٠١٤ | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
|---|---------------|---------------|---------------|
| ل.س. | | | |
| ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من ٣ أشهر) | ٦٦,٢٦٠,٠٠٠ | ٢,٨٤٩,٣٨٧,٢٩٧ | ٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧ |
| | ٦٦,٢٦٠,٠٠٠ | ٢,٨٤٩,٣٨٧,٢٩٧ | ٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧ |
| 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 |

| الإجمالي | الأفراد | الشركات | |
|-----------------|--------------|-----------------|-------------------------------|
| ل.س | ل.س | ل.س | |
| ١,٨١٤,٧٥١,٩٠٦ | ١٠١,٨٣٣,٤٢٦ | ١,٧١٢,٩١٨,٤٨٠ | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| ٤,٤٦٢,٣١٨,٣٤٠ | ١٠٨,٤٠٤,٥٧٧ | ٤,٣٥٣,٩١٣,٧٦٣ | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | الاستردادات |
| (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 |
| | | | في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| ٢,٤٤٩,٨٩٠,٧٧٦ | ١٠١,٠٩٨,٩٦٥ | ٢,٣٤٨,٧٩١,٨١١ | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| 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 |

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٨٥٧,٢٨١,٦٣٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٧٧,٨٩٥,٢٩٦ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) تتمة

تلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|--------------|---------------|------------------------------------|
| ل.س | ل.س | |
| ٢٧٦,٨٦٠,٥٣٠ | ٨٤٠,٥٠١,٥٤٥ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٦٤٨,٨٤٣,٧١٩ | ١,١٦١,٢٣٤,٦٧٦ | الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (٨٥,٠٢٥,٥٢٢) | (٢٢٥,٥١٠,٢٠٠) | ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات |
| (١٧٧,١٨٢) | - | ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| ٨٤٠,٥٠١,٥٤٥ | ١,٧٧٦,٢٢٦,٠٢١ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩/١٠/٢٠١٤ والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ حيث بلغ رصيدها ٩٤,٩٣٨,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٦٤,٥٢٠,١٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها ٢,١٥٣,٢٨٧,٠٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢,٤٦٢,١٩٨,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤/٠٤/٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٢/٠٩/٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق ارباح في نهاية العام تكوين احتياطي مخاطر التمويل والذي يحسب كما يلي نسبة ١٪ من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة ونسبة ٥٪ من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة ونسبة ٥٪ من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٦٩,٣٠٢,٦٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤,٩٩٨,٣٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ ٣٦,٦١٩,٠٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ضمن بند المخصصات المتنوعة مقابل ١,٧٥٠,٣١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) تتمة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

| الإجمالي | الأفراد | الشركات | |
|-----------------|---------------|-----------------|-------------------------------|
| ل.س | ل.س | ل.س | |
| ٥,١٥٤,٨٠٣,٧٧٣ | ١٦٤,٨١٠,٩٢٧ | ٤,٩٨٩,٩٩٢,٨٤٦ | في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ |
| ١,٧٨٨,٣٤٩,٧٢٧ | (٧٧,١٣٩,٧٠٤) | ١,٨٦٥,٤٨٩,٤٣١ | التغيير خلال السنة |
| (١,١٧٣) | (١,١٧٣) | - | الاستخدامات خلال السنة |
| ٨٠,٩١٨,٢٧٣ | - | ٨٠,٩١٨,٢٧٣ | فروقات أسعار الصرف |
| ٧,٠٢٤,٠٧٠,٦٠٠ | ٨٧,٦٧٠,٠٥٠ | ٦,٩٣٦,٤٠٠,٥٥٠ | في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| | | | في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ |
| ٢,٤٤٩,٨٩٠,٧٧٦ | ١٠١,٠٩٨,٩٦٥ | ٢,٣٤٨,٧٩١,٨١١ | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| ٢,٧٠٤,٩١٢,٩٩٧ | ٦٣,٧١١,٩٦٢ | ٢,٦٤١,٢٠١,٠٣٥ | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | التغير خلال السنة |
| | | | الاضافات |
| ٢,٩٦٧,١٢٨,١٢٥ | ٤٩,٢٩٠,١٥٣ | ٢,٩١٧,٨٣٧,٩٧٢ | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| ١,٠٤١,٠٦٧,٣٢١ | ٢٠,٠١٣,١٢٧ | ١,٠٢١,٠٥٤,١٩٤ | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | الاستردادات |
| (٨٥٧,٢٨١,٦٣٥) | (١١٩,٣٦١,٧٥٤) | (٧٣٧,٩١٩,٨٨١) | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| (١,٣٦٢,٥٦٤,٠٨٤) | (٢٧,٠٨١,٢٣٠) | (١,٣٣٥,٤٨٢,٨٥٤) | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| ٨٠,٩١٨,٢٧٣ | - | ٨٠,٩١٨,٢٧٣ | فروقات أسعار الصرف |
| | | | المشطوبات |
| (١,١٧٣) | (١,١٧٣) | - | الديون المشطوبة |
| | | | في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| ٤,٦٤٠,٦٥٤,٣٦٦ | ٣١,٠٢٦,١٩١ | ٤,٦٠٩,٦٢٨,١٧٥ | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| ٢,٣٨٣,٤١٦,٢٣٤ | ٥٦,٦٤٣,٨٥٩ | ٢,٣٢٦,٧٧٢,٣٧٥ | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| ٧,٠٢٤,٠٧٠,٦٠٠ | ٨٧,٦٧٠,٠٥٠ | ٦,٩٣٦,٤٠٠,٥٥٠ | مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١,٦٨١,٠٠٦,٥٨٥ | ٣٦,٠٧٠,٥٧٥ | ١,٦٤٤,٩٣٦,٠١٠ | في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ |
| 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 | في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| | | | في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ |
| ١,١١٣,١١٠,٠٨١ | ٢٣,٦٢٢,٥١٨ | ١,٠٨٩,٤٨٧,٥٦٣ | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| ٥١٧,٨٩٦,٥٠٤ | ١٢,٤٤٨,٠٥٧ | ٥٥٥,٤٤٨,٤٤٧ | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | التغير خلال السنة |
| | | | الاضافات |

| المجموع | تحسينات مباني | المفروشات والتجهيزات | السيارات | الأراضي والمباني | ل.س |
|-----------------------------|---------------|----------------------|-------------|------------------|---------------|
| الإستهلاك المتراكم | | | | | |
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | ٤٥٠,٥٠٣,٠٠٤ | ٨٣,٥١٧,٧٢٢ | ٢٢٤,١١٠,١٩٥ | ١٣,٠١٢,٤٦٤ | ١٢٩,٨١٢,٦٢٣ |
| استهلاك السنة | ٩٦,٥٤٨,٢٨٩ | ١٨,٠٧٩,٥٣٩ | ٤٣,٢٩٥,٤١٣ | ٢,١٣٧,١٠٠ | ٣٣,٠٣٦,٢٣٧ |
| إستيعادات | (٤,٧٣٨,٤٨٨) | - | (٤,٧٣٨,٤٨٨) | - | - |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٥٤٢,٣١٢,٨٠٥ | ١٠١,٥٩٧,٢٦١ | ٢١٦,٦٦٧,١٢٠ | ١٥,١٤٩,٥٦٤ | ١٦٢,٨٩٨,٨١٠ |
| مشاريع تحت التنفيذ | | | | | |
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | ٢٢٩,٩٩٨,٤٤٥ | - | - | - | ٢٢٩,٩٩٨,٤٤٥ |
| الإضافات | ١٢,٣٨٨,١٧٠ | - | - | - | ١٢,٣٨٨,١٧٠ |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٢٤٢,٣٨٦,٦١٥ | - | - | - | ٢٤٢,٣٨٦,٦١٥ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٢,٠٩١,٩٣٠,٠١٤ | ٤٧,٧٣٤,١٣٧ | ١٦٤,٨٧٦,٤٩٦ | ٤,٣٩٠,٣٨٦ | ١,٨٧٤,٩٢٨,٩٩٥ |

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في عشرة فروع لدى المصرف وهي دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، اليرموك، وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

٧- موجودات ثابتة (تتمت)

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 ٩٢.٣٠٩.٥١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة، مقابل ٨٢.٢١٢.٢٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة... إلخ (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة الإيضاح رقم ١٤).
يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

| الفرع | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
|---------------------|-------------|-------------|
| ل.س | | |
| ريف دمشق - دوما | ١٠,٣٠٨,٦٣٠ | ٨,٦٩١,١٢٨ |
| دمشق - مخيم اليرموك | ١,٨٣٩,٤٧٤ | ٣,٢٨٦,٤٨٩ |
| ريف دمشق - حوش بلاس | ٣,٢٣٦,٣١٧ | ٤,٤٥٤,٢١٤ |
| ريف دمشق - الزبداني | ٦٠,٥٢٩,٩٤٧ | ٦٢,٩٢٤,٣١٣ |
| حمص | - | ٥٣,٢٧٢,٩٤١ |
| دير الزور | ١١,٧٧٤,٦٩٤ | ٧,١٢٥,٠٠٠ |
| حلب - الشيراتون | ٢,٣٢٩,٥٢٦ | ٣,٨٤٣,٣٥١ |
| حلب - الشهباء مول | ٣,٢٩٠,٩٣٠ | - |
| حلب - الجميلية | ١٤,١٦٣,١٢٦ | - |
| حلب - الشيخ نجار | - | - |
| المجموع | ١٠٧,٤٧٢,٦٤٤ | ١٤٣,٥٩٧,٤٣٦ |

واستناداً للمادة (٧) من القرار ٩٠٢/م/ن/ب تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب تاريخ ٢٠١٤/٠١/٢٩ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام ٢٠١٤ وبلغ رصيده بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ١٧٠.٩٦٥.١٠١ ليرة سورية.

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ل.س |
|-------------|-------------|---|
| ٩٦,٤٩٩,٢٣٦ | ٩٦,٤٩٩,٢٣٦ | نسبة ١٪ من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة |
| ٢٢,٤٧٨,٣٨٣ | ٢٢,٤٧٨,٣٨٣ | نسبة ٥,٥٪ من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة |
| ٥١,٩٨٧,٤٨٢ | ٥١,٩٨٧,٤٨٢ | نسبة ٥,٥٪ من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والمنوطة بضمانات شخصية أو بدون ضمانة |
| ١٧٠,٩٦٥,١٠١ | ١٧٠,٩٦٥,١٠١ | المجموع |

حيث سيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢ / م / ن / ب ٤ والقرارات المعدلة له.

٧- موجودات ثابتة

| المجموع | تحسينات مباني | المفروشات والتجهيزات | السيارات | الأراضي والمباني | ل.س |
|-----------------------------|---------------|----------------------|--------------|------------------|---------------|
| التكلفة | | | | | |
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ | ٢,٣٩١,٨٥٦,٢٠٤ | ١٤٩,٣٣١,٣٩٨ | ٤٢٧,٥٤٣,٦١٦ | ١٩,٥٣٩,٩٥٠ | ١,٧٩٥,٤٤١,٢٤٠ |
| الإضافات | ٣٢,١٨٦,٩٠٠ | ١١,٠٩٤,٧٥٨ | ٢١,٠٩٢,١٤٢ | - | - |
| إستيعادات | (١٣,١٨٤,٨١٤) | (٤٣٢,٦٣٦) | (١٢,٧٥٢,٢٢٨) | - | - |
| تحويلات | ١٩٥,٣١٩,٠٣٥ | ٢٨,١٣٧,٤٥٧ | ١٨,٦٧٤,٠٩٨ | - | ١٤٨,٥٠٧,٤٨٠ |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٢,٦٠٦,١٧٧,٢٧٥ | ١٨٨,١٣٠,٩٧٧ | ٤٥٤,٥٥٧,٦٢٨ | ١٩,٥٣٩,٩٥٠ | ١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠ |
| الإستهلاك المتراكم | | | | | |
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ | ٥٤٢,٣١٢,٨٠٥ | ١٠١,٥٩٧,٢٦١ | ٢١٦,٦٦٧,١٢٠ | ١٥,١٤٩,٥٦٤ | ١٦٢,٨٩٨,٨١٠ |
| استهلاك السنة | ١٠٠,٧٨٤,٢٩٤ | ١٩,٢٣٠,٥٩٠ | ٤٥,٣٩٨,٠١٩ | ٢,٤٢٦,١٣٣ | ٣٣,٧٢٩,٥٥٢ |
| إستيعادات | (١٣,١٨٣,٠٩٠) | (٤٣٢,٦٣٥) | (١٢,٧٥٠,٤٥٥) | - | - |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٦٢٩,٩١٤,٠٠٩ | ١٢٠,٣٩٥,٢٦٦ | ٢٩٥,٣١٤,٦٨٤ | ١٧,٥٧٥,٦٩٧ | ١٩٦,٦٢٨,٤١٢ |
| مشاريع تحت التنفيذ | | | | | |
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ | ٢٤٢,٣٨٦,٦١٥ | - | - | - | ٢٤٢,٣٨٦,٦١٥ |
| الإضافات | ٥,٧٦٥,٩٠٠ | - | - | - | ٥,٧٦٥,٩٠٠ |
| تحويلات | (١٩٥,٣١٩,٠٣٥) | - | - | - | (١٩٥,٣١٩,٠٣٥) |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٥٢,٨٣٣,٤٨٠ | - | - | - | ٥٢,٨٣٣,٤٨٠ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦ | ٦٧,٧٣٥,٧١١ | ١٥٩,٢٤٢,٩٤٤ | ١,٩٦٤,٢٥٣ | ١,٨٠٠,١٥٣,٧٨٨ |
| التكلفة | | | | | |
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | ٢,٣٦٨,٠٠٨,٩٥٠ | ١٤٤,٦٢١,٣٩١ | ٤٠٨,٤٠٦,٣٦٩ | ١٩,٥٣٩,٩٥٠ | ١,٧٩٥,٤٤١,٢٤٠ |
| الإضافات | ٢٨,٦١٤,٨١٣ | ٤,٧١٠,٠٠٧ | ٢٣,٩٠٤,٨٥٦ | - | - |
| إستيعادات | (٤,٧١٧,٦٠٩) | - | (٤,٧١٧,٦٠٩) | - | - |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٢,٣٩١,٨٥٦,٢٠٤ | ١٤٩,٣٣١,٣٩٨ | ٤٢٧,٥٤٣,٦١٦ | ١٩,٥٣٩,٩٥٠ | ١,٧٩٥,٤٤١,٢٤٠ |
| ل.س | | | | | |

(*) نقص في الصندوق معلق

يمثل مبلغ النقص في الصندوق المعلق معادل المبالغ التي سرقت من خزينة المصرف بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٢ بالليرة السورية (٢.٤٠٠.٠٠٠) دولار أمريكي و٤.٧٥٠.٠٠٠ يورو و٣٢.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية) وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ اثبات النقص، وتعد المبالغ المسروقة بالعملات الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من اجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة. وقد قررت إدارة البنك أخذ مخصص لكامل المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-------------|---------------|---------------------|
| | | ليرة سورية |
| ٧٢٩,٧٩٥,٣٠١ | ٦٩٣,٠١٧,٧١٢ | نقص في الصندوق معلق |
| - | (٦٩٣,٠١٧,٧١٢) | مخصص حوادث السرقة |
| ٧٢٩,٧٩٥,٣٠١ | - | |

(**) 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، إن المجموعة بصدد تصفية هذا العقار. وحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١١٢٥/م/ب/٤ تاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٤ تم تمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقار لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥.

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | | |
|------------|------------|---------------------|---------------|
| المجموع | المجموع | موجودات مستلمة أخرى | عقارات مستلمة |
| | ل.س. | | |
| ١٧,٤٦٥,٦٨٢ | ٢٢,٦٦٥,٦٨٢ | - | ٢٢,٦٦٥,٦٨٢ |
| ٥,٢٠٠,٠٠٠ | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٢٢,٦٦٥,٦٨٢ | ٢٢,٦٦٥,٦٨٢ | - | ٢٢,٦٦٥,٦٨٢ |

١٠- وديعة 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 رأسمائها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. وقد تم إضافة مبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على رصيد الوديعة نتيجة زيادة رأس المال خلال عام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|---------------|---------------|-------------------------|
| ل.س. | | |
| ٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠ | ٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠ | أرصدة بالليرة السورية |
| ٧٦٧,٣٨٦,٥٩٠ | ١,٠٥٨,٥٤٥,٣٩٣ | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | |

٨- موجودات غير ملموسة

| المجموع | الفروع | برامج الكمبيوتر | |
|-------------|------------|-----------------|-----------------------------|
| ل.س. | | | |
| | | | التكلفة |
| ١٠٨,٠٥٠,٢٤٣ | ٦٠,٧٣٧,٠٨٠ | ٤٧,٣١٣,١٦٣ | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ |
| - | - | - | الإضافات |
| ١٠٨,٠٥٠,٢٤٣ | ٦٠,٧٣٧,٠٨٠ | ٤٧,٣١٣,١٦٣ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| | | | الإطفاء المتراكم |
| ١٠٤,٦١٩,٣٦٢ | ٥٩,٩٢٠,٤١٨ | ٤٤,٦٩٨,٩٤٤ | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ |
| ٢,٥٠٢,٠٥٦ | ٧١٦,٦٦٢ | ١,٧٨٥,٣٩٤ | إطفاء السنة |
| ١٠٧,١٢١,٤١٨ | ٦٠,٦٣٧,٠٨٠ | ٤٦,٤٨٤,٣٣٨ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| | | | صافي القيمة الدفترية |
| ٩٢٨,٨٢٥ | ١٠٠,٠٠٠ | ٨٢٨,٨٢٥ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| | | | 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 |

٩- موجودات أخرى

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|---------------|-------------|--|
| ليرة سورية | | |
| | | فوائد وايرادات برسم القبض: |
| ٤٥,٣٩٢,١٩٠ | ٣٢,٧١٠,٦٦٧ | مصارف |
| ١٢٨,٩٩٤,١١٦ | ١٦٦,٦٦٨,٠٦١ | قروض وتسليفات |
| ١٧٤,٣٨٦,٣٠٦ | ١٩٩,٤٢٨,٧٢٨ | |
| ٧٢٩,٧٩٥,٣٠١ | - | صافي النقص في الصندوق (*) |
| ٦٦,٢٧٠,٠٨٥ | ٧٨,٩٠٩,١٠٠ | حساب بطاقات الصراف الآلي |
| ١٥,٤٧٧,٩١١ | ٣٦,٣٤٦,٨٠٢ | مصاريف مدفوعة مقدما |
| ٢٢,٦٦٥,٦٨٢ | ٢٢,٦٦٥,٦٨٢ | عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**) |
| ١٢,١٧٨,٠٩٨ | ١٣,٢٩٤,٨٠٦ | حسابات مؤقتة مدينة |
| ٦,٠٧١,٦٧٣ | ٧,٢٨٤,٦١٣ | مخزون مطبوعات وقرطاسية |
| ٥,٨٥٢,٦٠٠ | ٦,٨٢٦,٢٠٠ | تأمينات مستردة |
| ٤,٢٤٣,٢٠٩ | ٥,٩٩٣,٢٠٩ | دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة |
| ٥٥٠,٠٢٥ | - | حسابات وسيطة برسم القبض |
| - | ٨٩٣,٥٦٨ | حسابات مدينة أخرى |
| ١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠ | ٣٧١,٦٤٢,٧٠٨ | |

١٣- تأمينات نقدية

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|---------------|---------------|----------------------------------|
| ل.س. | | |
| ٣,١٠٦,٠١٠,٦٥٥ | ٢,٢٨٧,٠٤٨,٧٣٠ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٧٠٩,٠٣١,٧٤٦ | ٢,٢٩٩,١٢١,٠٧٣ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٢,٨٨٠,٠٠٠ | ٣,٣٧٠,٠٠٠ | تأمينات الصناديق الحديدية |
| ٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١ | ٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣ | |

١٤- مخصصات متنوعة

يمثل الجدول التالي أرصدة المخصصات المتنوعة في بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-------------|---------------|---------------------------------------|
| ل.س. | | |
| ١,٧٥٠,٣١٥ | ٣٦,٦١٩,٠٧١ | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| ٨٥٩,٣٧٥ | ٢,٢٣٩,٢١٧ | مخصص الديون المنتجة |
| ٨٩٠,٩٤٠ | ٣٤,٣٧٩,٨٥٤ | مخصص الديون غير المنتجة |
| ٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤ | ٩٩٦,٩٢٥,٢٩٢ | مخصص مخاطر محتملة (x) |
| ٧٨,١٨٩,٩٥٩ | ٤٥,٦٠٤,٥١٠ | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| ١٦,١٩٤,٥٨٦ | ١٨,٤٦٩,٢٢١ | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| ١,٦٨٧,١٧٨ | ٧,٨٢٨,٠١٠ | مخصص دعاوى قضائية |
| ٤٠٥,٢٣١,١٢٢ | ١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤ | |

فيما يلي حركة المخصصات كما في بيان الدخل:

| الرصيد في ٣١ كانون الأول | أثر سعر الصرف | المستخدم خلال السنة | ماتم رده إلى الإيرادات | المكون خلال السنة | الرصيد في ٣١ كانون الثاني | |
|--------------------------|---------------|---------------------|------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------------------|
| ل.س. | | | | | | |
| | | | | | | ٢٠١٤ |
| ٩٩٦,٩٢٥,٢٩٢ | ٣٠,٢٥٠,٠٤١ | (١٩,٢٦٥,٥٣٨) | (١٤,٥٠١,٩٩٥) | ٧٤٣,٠٣٤,٢٠٠ | ٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤ | مخصص مخاطر محتملة (*) |
| ٤٥,٦٠٤,٥١٠ | - | (١,٩٨١,٥٦٤) | (٣٠,٦٠٣,٨٨٥) | - | ٧٨,١٨٩,٩٥٩ | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| ١٨,٤٦٩,٢٢١ | - | - | - | ٢,٢٧٤,٦٣٥ | ١٦,١٩٤,٥٨٦ | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| ٧,٨٢٨,٠١٠ | ٦٤٠,٣٣٢ | - | - | ٥,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٦٨٧,١٧٨ | مخصص دعاوى قضائية |
| ٤٣٩,٢٥٨,٥٤١ | ٩٩,٠١٧,٣٦٤ | - | - | ١٣٨,٦٣٤,٣٣٥ | ٢٠١,٦٠٦,٨٤٢ | مؤونة أرصدة متنازع عليها (**) |
| ٦٩٣,٠١٧,٧٦٢ | - | - | - | ٦٩٣,٠١٧,٧٦٢ | - | مخصص حوادث السرقة (***) |
| ٢,٢٠١,١٠٣,٣٣٦ | ١٢٩,٩٠٧,٧٣٧ | (٧١,٢٤٧,١٠٢) | (٤٥,١٠٥,٨٨٠) | ١,٥٨٢,٤٦٠,٩٣٢ | ٦٠٥,٠٨٧,٦٤٩ | |
| | | | | | | ٢٠١٣ |
| ٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤ | - | - | - | ٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤ | - | مخصص مخاطر محتملة (*) |
| ٧٨,١٨٩,٩٥٩ | - | - | - | ٧٨,١٨٩,٩٥٩ | - | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| ١٦,١٩٤,٥٨٦ | - | - | - | ٥,٧٦٥,٢٣٩ | ١٠,٤٢٩,٣٤٧ | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| ١,٦٨٧,١٧٨ | (٣٦٤,٠٨٩) | - | - | ٢,٠٥١,٢٦٧ | - | مخصص دعاوى قضائية |
| ٢٠١,٦٠٦,٨٤٢ | (٤٥,٠٨٥,٢٦٤) | - | - | ٢٤٦,٦٩٢,١٠٦ | - | مؤونة أرصدة متنازع عليها (**) |
| ٦٠٥,٠٨٧,٦٤٩ | (٤٥,٤٤٩,٣٥٣) | - | - | ٦٤٠,١٠٧,٣٠٥ | ١٠,٤٢٩,٣٤٧ | |

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٩٩٦,٩٢٥,٢٩٢ ليرة سورية مقابل المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

١١- ودائع بنوك

| ٢٠١٤ | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
|-------------------------|---------------|--------------|---------------|
| ل.س. | | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٨٠,٣٨٩,٩٠٣ | ١٠٣,٠٧٦,٤٤٠ | ١٨٣,٤٦٦,٣٤٣ |
| ودائع لأجل | ٢,٠٠٧,٩٢٣,١١٣ | - | ٢,٠٠٧,٩٢٣,١١٣ |
| | ٢,٠٨٨,٣١٣,٠١٦ | ١٠٣,٠٧٦,٤٤٠ | ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ |
| ٢٠١٣ | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع |
| ل.س. | | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٧٩,٤٤٢,٣٨٠ | ١٦٥,٠٤٨,١٤٠ | ٢٤٤,٤٩٠,٥٢٠ |
| ودائع لأجل | ٢,٢٦٤,٣٠٠,١٩٣ | - | ٢,٢٦٤,٣٠٠,١٩٣ |
| | ٢,٣٤٣,٧٤٢,٥٧٣ | ١٦٥,٠٤٨,١٤٠ | ٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣ |

١٢- ودائع عملاء

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|----------------|----------------|----------------------------|
| ل.س. | | |
| | | الشركات الكبرى |
| ٥,٨٢٤,٥٠٨,٦٠٠ | ٥,٥٢٣,٧٧٢,٦٦٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢١٣,٩٤٣,٢٤١ | ١٦٦,٦٠٤,٣١٧ | ودائع توفير |
| ١٣,٨٢١,٥٧٨,١١٧ | ٦,٤٦٧,٥١١,٣٣١ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١٩,٨٦٠,٠٢٩,٩٥٨ | ١٢,١٥٧,٩٣٨,٣١٤ | |
| | | الشركات الصغيرة و المتوسطة |
| ٢,١٤٧,٠٤٠,١١٦ | ٢,٧٢٩,١٦٥,٥٥٥ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٠٨,٢٧٧,٩٨١ | ١٥٧,٩٩١,٢١٥ | ودائع توفير |
| ٦٩٢,٠٥٠,٩٩٢ | ٧١٣,٨٢٠,٥٥٠ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٣,٠٤٧,٣٦٩,٠٨٩ | ٣,٦٥٠,٩٧٧,٣٢٠ | |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| ٧,١٨٣,٩٩١,٤٣٧ | ٩,٦٩٩,٥٣٤,٩١٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٥,٥٢٣,٤٣٧,٦٢٩ | ٧,٣٥٧,٣٣٥,٦٣٨ | ودائع توفير |
| ١٢,٩٥٧,٠٥٩,٦٠٠ | ١٨,٦٤٨,١٨٦,١١٦ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٢٥,٦٦٤,٤٨٨,٦٦٦ | ٣٥,٧٠٥,٠٥٦,٦٧٢ | |
| ٤٨,٥٧١,٨٨٧,٧١٣ | ٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦ | |

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ١٨٢,٠١٤,٤٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٦,٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٨٩,٨٦٧,٤٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢١,٩٣٢,٠٥٦,٠٠٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٩٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٤,٩٨٩,٣٧١,٥٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٨٩٠,٦٧٣,٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٣٥,٠٢٧,٢٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الودائع الجامدة ٢٥,٦٩١,٦٩١,٢٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٦٧٨,٧٧١,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

| الضريبة المؤجلة | ٢٠١٤ | | | ٢٠١٣ |
|----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | |
| موجودات ضريبية مؤجلة | ٥,٩٨٥,٠٥٤ | ١,١٢٨,٤٢٨ | - | ٤,٨٥٦,٦٢٦ |
| المجموع | ٥,٩٨٥,٠٥٤ | ١,١٢٨,٤٢٨ | - | ٤,٨٥٦,٦٢٦ |

١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------------|-----------------|---|
| ١,٦٦٥,٥٠٣ | ١,٥٢٠,٩١٦ | الربح قبل الضريبة |
| ١,١٣٣,٣٣٢ | ٧١٦,٦٦٢ | إطفاء الفروع |
| ٣٢,٦٣٦,٢٣٧ | ٣٣,٣٢٩,٥٥٢ | استهلاك المباني |
| ٥,٧٦٥,٢٣٩ | ٢,٢٧٤,٦٣٥ | مؤونة تغيير أسعار الصرف |
| ٢,١٣٧,٠١٦,٤٩٣ | - | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة |
| ٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤ | ٧٢٨,٥٣٢,٢٠٥ | مخصص مخاطر محتملة |
| ٢,٠٥١,٧١٧ | ٥,٥٠٠,٠٠٠ | مخصص دعاوي قضائية |
| ٢٤٦,٦٩٢,١٠٦ | ١٣٨,٦٣٤,٣٣٥ | مؤونة أرصدة متنازع عليها |
| ١,٠١٦,٠١١ | ١,١٣٨,٩٨٦ | نفقات ضريبية اخرى |
| ٧٨,١٨٩,٩٥٩ | - | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| - | ٦٩٣,٠١٧,٧١٢ | مخصص حوادث السرقة |
| ٢,٨١١,٩٠٩,٧٢٨ | ١,٦٠٣,١٤٤,١٣٧ | |
| (٣,٠١٥,١٣٠,٧٤٨) | (٢,٣٩٧,٥٩٨,٢٩٥) | يزنل: |
| (١٧,٦٩٢,٨٠٣) | - | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| (١,٢٣٦,٧٩٧) | (٤٤١,٨٢٧) | ايرادات خضعت للضريبة في الاعوام السابقة |
| - | (٣٠,٦٠٣,٨٨٥) | أرباح شركة تابعة |
| - | (٣٢١,٤٩٦,٧١٣) | استرداد مخصص غرامات الدوائر المالية |
| (٣,٠٣٤,٠٦٠,٣٤٨) | (٢,٧٥٠,١٤٠,٧٧٠) | استرداد من مخصص خسائر أئتمانية على اساس المحفظة |
| (٢٢٠,٤٨٥,١١٧) | (١,١٤٠,٤٧٥,٧١٧) | الخسارة الخاضعة للضريبة |
| ٢٥% | ٢٥% | نسبة ضريبة الدخل |
| - | - | مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية |

(**) تمثل هذه المبالغ مؤونة مكونة مقابل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة الخاصة بالارصدة الممنوحة من تجمع بنكي خارجي وتظهر مطروحة من ارصدة لدى المصارف في الايضاح رقم ٤.

(***) تمثل هذه المبالغ المخصص المكون لقاء المبالغ المسروقة من الخزينة في عام ٢٠١٣ ويظهر بالصافي مع النقص بالصندوق في الايضاح رقم ٩ الخاص بالموجودات الأخرى.

١٥- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-------------|-------------|-------------------------------|
| ٩,٢٥٤,٠٢٠ | - | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٥,٣٩٤ | ٢,٤٢٦,٤٩٤ | ضريبة الدخل عن سنوات سابقة |
| (٩,٢٥٩,٤١٤) | (٢,٤٢٦,٤٩٤) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| - | - | ضريبة الدخل المستحقة عن السنة |
| - | - | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد فيما يلي:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------|-------------|--------------------------------|
| ٥,٣٩٤ | ٢,٤٢٦,٤٩٤ | ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*) |
| (٩٨٤,٩٩٥) | (١,١٢٨,٤٢٨) | موجودات ضريبية مؤجلة للسنة |
| (٩٧٩,٦٠١) | ١,٢٩٨,٠٦٦ | |

(*) تم تكليف المصرف بمبلغ ٢,٤٢٦,٤٩٤ ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف عن عام ٢٠٠٨ وتم تسديدها إلى الدوائر المالية خلال العام الجاري، بينما تم تكليف المصرف بمبلغ ٨٤٤,١٢٠ ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف عن عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ وتم سداد هذه المبالغ إلى الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٢ من رصيد المخصص الفائض من عام ٢٠١٢. كما صدر التكليف المؤقت عن عام ٢٠٠٩ وقام المصرف بالاعتراض عليه بانتظار قرار لجنة إعادة النظر في حين مازالت باقي الأعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------|-----------|---------------------------------|
| ٣,٨٧١,٦٣١ | ٤,٨٥٦,٦٢٦ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٩٨٤,٩٩٥ | ١,١٢٨,٤٢٨ | موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة |
| ٤,٨٥٦,٦٢٦ | ٥,٩٨٥,٠٥٤ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

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

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 لرأسمال 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 ٦٢ لعام ٢٠١٢.

١٨- الاحتياطات

إحتياطي قانوني

بناء على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ 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 احتساب الإحتياطي القانوني:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ل.س. |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| ٢,٣١١,٨٣٥ | ٤,٩٥٩,٩٦٣ | ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |
| (٩٧٩,٦٠١) | ١,٢٩٨,٠٦٦ | مصروف (إيراد) ضريبة الدخل |
| (٣,٠١٥,١٣٠,٧٤٨) | (٢,٣٩٧,٥٩٨,٢٩٥) | أرباح فروقات القطع غير المحققة |
| (٣,٠١٣,٧٩٨,٥١٤) | (٢,٣٩١,٣٤٠,٢٦٦) | احتياطي قانوني ١٠٪ (*) |

(*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٤ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

إحتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٢/٢٠٢ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ 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 احتساب الإحتياطي الخاص:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ل.س. |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| ٢,٣١١,٨٣٥ | ٤,٩٥٩,٩٦٣ | ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |
| (٩٧٩,٦٠١) | ١,٢٩٨,٠٦٦ | (إيراد) مصروف ضريبة الدخل |
| (٣,٠١٥,١٣٠,٧٤٨) | (٢,٣٩٧,٥٩٨,٢٩٥) | أرباح فروقات القطع غير المحققة |
| (٣,٠١٣,٧٩٨,٥١٤) | (٢,٣٩١,٣٤٠,٢٦٦) | احتياطي خاص ١٠٪ (*) |

(*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٤ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

١٦- مطلوبات اخرى

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ل.س. |
|---------------|---------------|----------------------------------|
| ٣٣١,٩٩٢,٥٥٦ | ١٤٨,٥٧٣,٢٢٤ | ودائع العملاء |
| ٩,٨٠١,٨٥٨ | ٦,٦٠٩,٣٩٢ | تأمينات نقدية |
| ١٥٧,٦١٠ | ٢٣,٤٢٩ | ودائع مصارف |
| ٣٤١,٩٥٢,٠٢٤ | ١٥٥,٢٠٦,٠٤٥ | شيكات مصدقة وفيد التحصيل وحوالات |
| ٦٠٢,٥٥٥,٠٤٢ | ٧٢٥,٧٣٩,٨٥٣ | أمانات مؤقتة |
| ١٧١,٩٦٩,٣٥٣ | ٢٣٨,٧٤٩,٠٨٨ | أمانات ضريبية ورسوم حكومية |
| ٦٣,٢٠١,٠٨٠ | ٥٤,٤٩٣,٥٦٥ | مصاريق مستحقة وغير مدفوعة |
| ٤٦,٨٠٤,٦٩٧ | ٤٢,٨٠١,٠٠٢ | بوالص قيد التسديد |
| ٤٢,٦٨٧,٥٦٥ | ٤٠,٧٥٣,٠٩٨ | توزيعات أرباح سنوات سابقة |
| ٢٦,٠٦٦,٠٩٠ | ٢٥,٧٣٤,٢٥٠ | دائنون مختلفون |
| ١٩,٩٠٦,٨٢٦ | ٢٤,٥١٣,١٢٥ | توقيفات متعهدين برسم الدفع |
| ١٩,٥٩٥,٨٢٤ | ١٦,٢٢٢,٥٩١ | ذمم مستثمرين |
| ٣,٦٨٤,٠٤٦ | ٢,٢٤٧,٤٠٩ | ايرادات مقبوضة مقدما |
| ٢٣٤,١٠١ | ٢١١,٥٥٧ | مخصصات ومكافآت |
| ٨٧,٣٩٢,٤٢٦ | ٢٠١,٠٥٨ | أتعاب مهنية |
| ٢٣١,٤٠٠ | ٨١,٥٥٠ | مطلوبات أخرى |
| ٧٠٠,٦٥٦ | ٢٣,٥٢٧,٢٣٣ | |
| ١,٤٢٦,٩٨١,١٣٠ | ١,٣٥٠,٤٨١,٩٢٤ | |

١٧- 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 ٢٠١٤. لقد تمت تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٢ بما يتفق مع أحكام الفقرة ٣/ 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 ٠,٦ ٪ من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٠,٦ ٪ من رأسمال المصرف.

حصل البنك خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ كما تمت

٢٢ - صافي الدخل من العمولات والرسوم

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-------------|---------------|---------------------------------|
| ل.س | | |
| ٨٢,٠٨٧,٨٤٩ | ٢١,٤٠٨,٩٠٢ | عمولات تسهيلات مباشرة |
| ١٨٢,٣١٥,٢٣٩ | ١٤٤,١٨٧,٣٢٦ | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| ١٠٠,٥٨٦,١٠٤ | ١١١,٤٥٣,٧١٧ | عمولات الخدمات المصرفية |
| ٣٦٥,٠٣٩,١٩٢ | ٢٧٧,٠٤٩,٩٩٥ | إجمالي العمولات والرسوم الدائنة |
| | | ينزل: العمولات والرسوم المدينة |
| (٣,١٥٤,٨٠٦) | ((٤,١٤٩,٨٢٦)) | عمولات مدفوعة للمصارف |
| (٣,١٥٤,٨٠٦) | ((٤,١٤٩,٨٢٦)) | إجمالي العمولات والرسوم المدينة |
| ٣٦١,٨٨٤,٣٨٦ | ٢٧٢,٩٠٠,١٦٩ | صافي الدخل من العمولات والرسوم |

٢٣ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

| ٢٠١٤ | أرباح محققة | أرباح غير محققة (تقييم) | مجموع |
|--------|-------------|-------------------------|------------|
| ل.س | | | |
| - | - | - | أسهم شركات |
| - | - | - | المجموع |
| ٢٠١٣ | أرباح محققة | أرباح غير محققة (تقييم) | مجموع |
| ل.س | | | |
| ١٤,١٢٥ | - | - | أسهم شركات |
| ١٤,١٢٥ | - | - | المجموع |

بلغت أرباح محفظة الشركة المحققة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ١٤,١٢٥ ليرة سورية ناجمة عن بيع رصيد محفظة الشركة من أسهم الشركة الأهلية للزيوت والبالغ عددها ١٠٠٠ سهم.

٢٤ - إيرادات تشغيلية أخرى

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|------------|------------|---|
| ل.س | | |
| ١٥,٢٩٨,٤٦٢ | ١٦,٦٦٦,٨٥٧ | إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي |
| ٦,٠٢٥,٧٣١ | ٣,٢٣٩,٨٢٢ | إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الاتصالات |
| ٥,٩٩٤,١٦٣ | ٢,٢٧٣,٢٧٥ | إيرادات أخرى |
| ٣,٤٤٧,٧٨١ | ٣,٧٩١,٧٢٩ | إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية |
| - | ٥٠٠ | إيرادات بيع موجودات ثابتة |
| ٣٠,٧٦٦,١٣٧ | ٢٥,٩٧٢,١٨٣ | |

إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديلاته مما أدى الى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٢ كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤. حيث بلغ إجمالي احتياطي 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 ان المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق احكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤.

١٩ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١/١٠٠ 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 المتراكمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤,٦١٨.٢٤٥.٩٦٦ ليرة سورية مقابل ٢.٢٢٥.٦٠٧.٦٣٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣.

٢٠ - الفوائد الدائنة

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|---------------|---------------|--------------------------|
| ل.س | | |
| ٤٨٨,٤١٤,٢٤٤ | ٤٢١,٠٠٤,٢٧٩ | أرصدة وإيداعات لدى بنوك |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| | | للمؤسسات |
| ١,٠٣٩,٠٠٢,٥٧٤ | ٩٢١,٩٨٤,٢٠٩ | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٤٠٤,٩٠٨,١٥٧ | ١,٤٦١,٣٠٢,٠٦٨ | - قروض وسلف |
| ٣١٨,١٥٤,٦٥٦ | ١٨١,٦٧٠,٣٨١ | - سندات محسومة |
| | | للأفراد (التجزئة) |
| ٦٦,٥١١,٥٠٨ | ٤٩,٦٨٢,٠٢٣ | - قروض وسلف |
| ٢,٩٩٢,٨٧٥ | ٧,٦٨٤,٣٤٠ | - سندات محسومة |
| ٣,٣١٩,٩٨٤,٠١٤ | ٣,٠٤٣,٣٢٧,٣٠٠ | |

٢١ - الفوائد المدينة

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|---------------|---------------|----------------------------|
| ل.س | | |
| ٨,٦٥٥,١٢٣ | ٢,٨٦٠,٨٥٤ | ودائع بنوك |
| | | ودائع عملاء: |
| ٣,٩٤٥,١٥٣ | ٧,٣٧٤,٨٩٧ | - حسابات جارية |
| ٢٥٥,٩٤٢,٤٣٧ | ٣٢٦,٥٠٥,٨٣٦ | - ودائع توفير |
| ١,٤٩٧,٨٠٦,٤٠٣ | ١,٤٢٠,١٨٥,٠٠٠ | - ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٧١,٧١٤,٩٤٠ | ٤١,٢٢٥,١٠٠ | تأمينات نقدية |
| ١,٨٣٨,٠٦٤,٠٥٦ | ١,٨٠٨,١٥١,٦٨٧ | |

| | | |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| ٨,٣٥٨,٤٦٩ | ٢,٥١٦,١٧٠ | مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير |
| ٢,٩٤٣,٤٧٣ | ٢,٢٨٦,٦١٦ | علاقات عامة |
| ١,٠١٦,٠١٠ | ١,١٣٨,٩٨٦ | نفقات ضريبية اخرى |
| ٢٢,٤٦١ | - | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| ٢٩,٣٤٠ | ٤١,٠٨٢ | أخرى |
| ٣٢٩,٧٤٤,٤٢٦ | ٢٨٥,١٦٤,٦٢٩ | |

٢٨ - 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 | ٢٠١٤ | |
|------------|------------|---|
| ٢,٣١١,٨٣٥ | ٤,٩٥٩,٩٦٣ | ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية) |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة |
| ٠,٠٤ | ٠,٠٩ | 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.

٢٩ - النقد وما في حكمه

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------------|-----------------|--|
| ٢,٤٣٨,٤١٥,٧١٤ | ٢,٠٤٧,٢٣٦,٧١١ | نقد في الخزينة |
| ١٠,٤٥٣,٨٠٦,٤٢٢ | ٨,٤٠٩,٩٦٣,٢٣٢ | أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٣,٥٧٨,٤٤٤,٤٦٩ | ٣٢,٦٣٩,٠٠٢,٧٣٨ | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (٥٩٠,٨٨٠,٧٥٠) | (٦٣٩,٨٢٦,٨٤١) | ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث اشهر (مقيدة السحب) |
| (١,٦٩٨,١٧٤,٤٧٥) | (٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦) | ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٣٤,١٨١,٦١١,٣٨٠ | ٤٠,٢٦٤,٩٨٦,٣٨٤ | |

٣٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

| حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة | | | |
|---|------------|--------------|---|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | نسبة الملكية | |
| ل.س | ل.س | % | |
| ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥ | شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية |

٢٥ - نفقات الموظفين

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| ٤٥٥,٧٧٠,٦٨٠ | ٢٢٩,٧٥٠,٧٨١ | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين |
| ٣٧,٢٤٨,٠٦٥ | ٦٨,٠١٧,٨٩٦ | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| ١٧,١٥٩,٦٠٧ | ١١,٨٩٣,٣٧٢ | مصاريف سفر |
| ٦,٥١٨,٢٣٧ | ٩,١٠٦,٧٣٨ | مصاريف طبية |
| ١١٦,٨١٧ | ١٦,٣٠٤ | تدريب الموظفين |
| ٥١٦,٨١٣,٤٠٦ | ٣١٨,٩٢٩,٠٩١ | |

٢٦ - مخصص الخسائر الإئتمانية

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|---------------|---------------|--|
| ٣,٣٤٥,٠٥٦,٨٣٦ | ١,٨٦٥,٤٨٩,٤٣١ | مخصص (استرداد) تسهيلات إئتمانية مباشرة |
| ١٢٨,٨١٦,٢٦٧ | (٧٧,١٣٩,٧٠٤) | مؤسسات |
| ٣,٤٧٣,٨٧٣,١٠٣ | ١,٧٨٨,٣٤٩,٧٢٧ | أفراد |
| | | مخصص تسهيلات إئتمانية غير مباشرة |
| ١٧٦,٥١١ | ٣٤,٨١٨,٧٥٦ | مؤسسات |
| ٣,٤٧٤,٠٤٩,٦٦٤ | ١,٨٢٣,٢١٨,٤٨٣ | |

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بقيمة ٢٠٢٨.٢٢٥.٢٤٨ ليرة سورية مقابل ٢٠٥٢٦.٧١٨.٤٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

٢٧ - مصاريف تشغيلية اخرى

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|------------|------------|--|
| ٣٩,٦٠٢,١٧٧ | ٤٨,٠٢١,٩٠٤ | مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢٤,٢٣٠,٧٧٥ | ٣٨,٥٧٤,٥٦٩ | منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة) |
| ٣٤,١٢٣,١٨٥ | ٣٣,٤٥٨,٩٨٦ | صيانة |
| ١٨,٤٠٨,٤٧٩ | ٣٣,٣٩١,٩٦١ | مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية |
| ٣٨,١٧٩,٤٦٢ | ٢٧,١٥٦,٠٤١ | ايجارات |
| ٢٩,٦١٢,٢٥٨ | ٢٠,٧٠٠,٤٥٧ | رسوم ادراة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية |
| ١٤,٤٣٤,٤٩٧ | ١٥,٩٧٢,٣٧١ | رسوم وأعباء حكومية |
| ٢٢,٢١٣,٦٤٦ | ١٢,٩٤٣,٨٠٤ | دراسات واستشارات وأتعاب قانونية |
| ١٣,٨٣٩,٨٥٢ | ١١,٩٤٤,٧٠٥ | مصاريف قرطاسية ومطبوعات |
| ٨,٥٣٨,٣٩٦ | ١٠,٥١٠,٥٩٠ | فاكس وهاتف وانترنت |
| ٥,٨١٠,٠٧٩ | ١٠,٣٠٢,٠٩٥ | خدمات تنظيف |
| ٢,٢٥٤,٦٨٧ | ٦,١٧٦,٨٨٩ | نفقات السويقت |
| ٥٤,٠٠٠,٨٤٩ | ٥,٦٩٦,٩١٨ | نفقات البريد والنقل والسيارات |
| ١٢,٠٧٦,٣٣١ | ٤,٣٣٠,٤٨٥ | تأمين |

٣٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ل.س |
|-------------|------------|-----------------------------|
| ٧٩,٤٢٨,٢٣٠ | ٣٢,٢٦٧,١٧٩ | رواتب ومكافآت |
| ٣٨,٢١٢,١٠٢ | ٤٧,٧١٠,٥٥٤ | بدلات وتمويضات مجلس الإدارة |
| ١١٧,٦٤٠,٣٣٢ | ٧٩,٩٧٧,٧٣٣ | |

٣١ - 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.

لم يمتلك المصرف أي أدوات مالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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 | | ٢٠١٤ | | ل.س | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
| ١٥,٤٢٧,٤٤٧,٢٦٣ | ١٥,٤٢٧,٤٤٧,٢٦٣ | ١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢ | ١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢ | ١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢ | ١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢ |
| ٢٣,٣٧١,٨٣٧,٦٢٧ | ٢٣,٣٧١,٨٣٧,٦٢٧ | ٣٢,٢٠٠,٢٦٩,٨٩٧ | ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ | ٣٢,٢٠٠,٢٦٩,٨٩٧ | ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ |
| ٢,٦٦٥,٤٠٢,٠٢٢ | ٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧ | ٢,٩١٦,٨٨٤,٠١٥ | ٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧ | ٢,٩١٦,٨٨٤,٠١٥ | ٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧ |
| ١٩,١٥٩,٩١١,٠٣٣ | ١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠ | ١٧,٩٩٦,٠٦٦,٣٧٢ | ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ | ١٧,٩٩٦,٠٦٦,٣٧٢ | ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ |
| ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ |
| ٢,٥٠٨,٦٨٤,١٧٢ | ٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣ | ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ | ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ | ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ | ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ |
| ٤٨,٥٨٦,٠٧٠ | ٤٨,٦٢٠,٤٧٣,٧٨٣ | ٥٠,٦٦٤,٣٠٠,٤٥٣ | ٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦ | ٤٨,٥٨٦,٠٧٠ | ٤٨,٦٢٠,٤٧٣,٧٨٣ |
| ٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١ | ٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١ | ٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣ | ٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣ | ٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١ | ٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١ |
| (١٠٦,٥٤١) | (١٠٦,٥٤١) | (٤٦,٨٢٧,٦٧٣) | (٤٦,٨٢٧,٦٧٣) | (١٠٦,٥٤١) | (١٠٦,٥٤١) |

لا يوجد موجودات مالية تقييم بالقيمة العادلة.

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.

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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.

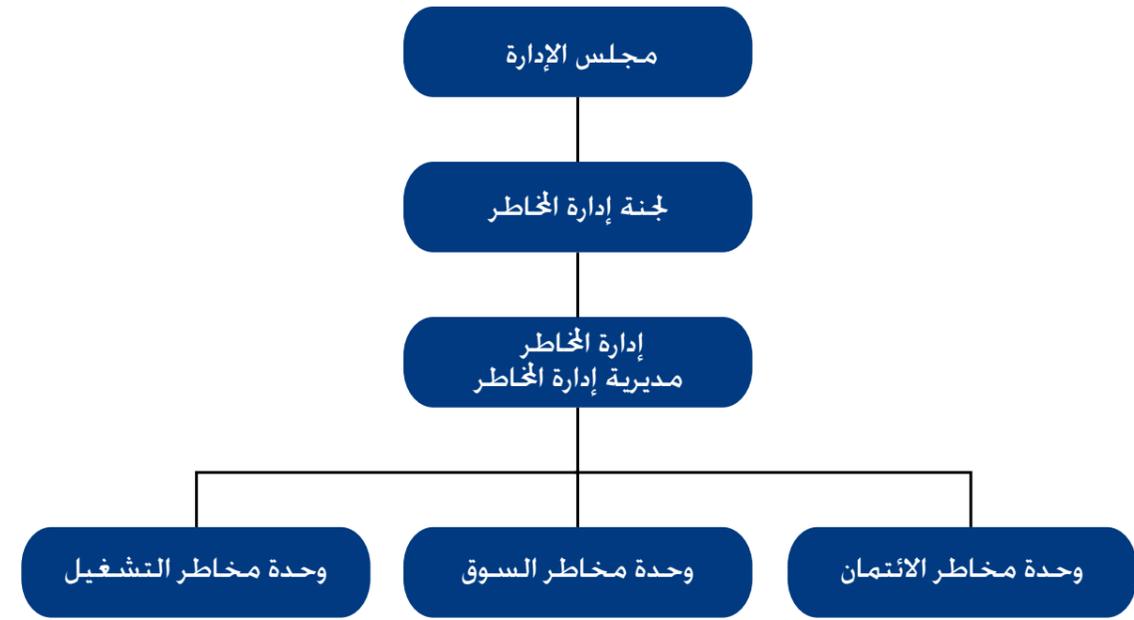
٣٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | الجهات ذات العلاقة | | | الشركة الام |
|--|----------------------------------|--------------------------|---------------|----------------|
| | أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين | الشركات الشقيقة والزميلة | الشركة الام | |
| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٤ | ٢٠١٤ |
| ل.س | | | | |
| أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد | | | | |
| الإرصدة المدينة | | | | |
| ٢,٣٠٢,٠٨٧,٢٨٥ | ١,٨٤٥,٥٩٣,٧٥٥ | - | ٢٨٤,٦٤٦,١٠٥ | ١,٥٦٠,٩٤٧,٦٥٠ |
| ٧,٥٦٠,٦٢٤,١٣٠ | ١٤,٧٥٧,٧٣١,٥٨٦ | - | ١,٨٥٩,٥٨٧,٢٩٧ | ١٢,٨٩٨,١٤٤,٢٨٩ |
| (١١٧,٦٠٣,٩٩١) | (٢١٢,٣٠٨,٢٧٩) | - | (٣٦,٦٠٤,٨٧٦) | (١٧٥,٧٠٣,٤٠٣) |
| ٩,٧٤٥,١٠٧,٤٤٤ | ١٦,٣٩١,٠١٧,٠٦٢ | - | ٢,١٠٧,٦٢٨,٥٢٦ | ١٤,٢٨٣,٣٨٨,٥٣٦ |
| الأرصدة الدائنة | | | | |
| ١٢,١٦٨,٢٩٠ | ٥,٣٢٠,٦٤٠ | - | - | ٥,٣٢٠,٦٤٠ |
| ١,١٥٧,٥٩٤,٣٣٩ | ١,٤١٣,٠٨٤,٧١٨ | ١,٤١٣,٠٨٤,٧١٨ | - | - |
| ٩٤,٢١٩,٠٢٨ | ٢٢,٩٠٦,٨٢٦ | ٢٢,٩٠٦,٨٢٦ | - | - |
| ١,٥٩٨,٨١٩ | ٣,١٩٨,٤٩٥ | ٣,١٩٨,٤٩٥ | - | - |
| ١,٢٦٥,٥٨٠,٤٧٦ | ١,٤٤٤,٥١٠,٦٧٩ | ١,٤٣٩,١٩٠,٠٣٩ | - | ٥,٣٢٠,٦٤٠ |
| بنود خارج بيان المركز المالي الموحد | | | | |
| ٣٦٥,٧٩٨,٧١٣ | ٥١٥,٢٦٧,٦٧٢ | - | - | ٥١٥,٢٦٧,٦٧٢ |
| ٦,٢٦٠,٧١٩ | - | - | - | - |
| ٣٧٢,٠٥٩,٤٨٢ | ٥١٥,٢٦٧,٦٧٢ | - | - | ٥١٥,٢٦٧,٦٧٢ |
| ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد | | | | |
| ١٨,٢٧١,١٥٣ | ٧٠,٦١٨,٦٩٧ | - | ٥,٠٣١,٩٣٨ | ٦٥,٥٨٦,٧٥٩ |
| (٣,٢٢٠,٦٤٩) | - | - | - | - |
| (٣٠,٦٧٨,٨١١) | (٤٣,٨٤٧,٩٤٩) | (٤٣,٨٤٧,٩٤٩) | - | - |

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ ١٠٦٤٧,٥١٨,٢٧٨ ليرة سورية كما في كانون الأول ٢٠١٤ مقابل مبلغ ١٠,٣٧٢,٣١٦,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، 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 ٠,٠٥٪ إلى ٢٥,٠٠٪.



٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,١ مقدمة (تتمة)

- 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 (٢٥٢ / م / ن / ب / 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 / ب / ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب / ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب / 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 لمعمل 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.

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 بإستخدام 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 بإستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,١ 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 لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

الاستراتيجيات العامة

تلخص 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.

أنظمة 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 سقوف المخاطر المحددة.

- 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 وصلحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفع مجلس 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 الرئيسة 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 شهرياً 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.

- يتم قبول الضمانات وفق اسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيض المخاطر الائتمانية للمجموعة ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها: فيما يخص الافراد : رهونات المباني السكنية والسيارات وضمان الراتب و الضمانات نقدية
- فيما يخص القروض التجارية للشركات :رهونات المباني السكنية والعقارية والسيارات والضمانات النقدية
- يتم اعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات اضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية .
- إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المجموعة هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة ادارة المخاطر الائتمانية المعتمدة . وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المجموعة والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.
- يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,١- مقدمة (تتمة) تركيزات المخاطر

تركيزات المخاطر

تشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين 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.

٣٢,٢- 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 سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

الضمانات المحتفظ 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.

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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ل.س |
|--|----------------|---|
| بنود داخل بيان المركز المالي الموحد | | |
| ١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩ | ١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٣,٣٧٦,٨٣٧,٦٢٧ | ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧ | ٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧ | ايداعات لدى المصارف |
| ١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠ | ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٢٣٢,٠٤٤,٠١٥ | ٦٤,١٧٧,٣١٥ | للأفراد |
| ٣٥٩,٤٠١,٧٨٨ | ٢٩٧,١١٢,٣٢٦ | القروض العقارية |
| ١٧,٥٠١,٩٣١,٠٢٩ | ١٤,٨٦٤,٩٢٧,٠٥٨ | الشركات الكبرى |
| ١,٤٨٩,٤٣٦,١٢٨ | ١,٩٦٨,٧١٧,٥١١ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم |
| ١,٠٣٧,٤٩٠,٨٩٠ | ٣٧١,٦٤٢,٧٠٨ | موجودات أخرى |
| ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٦٠,٤٥٨,٤٩٤,٢٧٣ | ٦٤,٩٧٧,٦١٧,٥٨٠ | |
| بنود خارج بيان المركز المالي الموحد | | |
| ١,٤٢٧,٧٦٦,٣٥٣ | ٢,١٠٢,٩١٤,١٠٨ | اعتمادات استيراد |
| ١,٥٤٨,١٥٩,٧٧٣ | ٢,١٧٨,٢٢٨,١٧٨ | الكفالات : |
| ٢٤٩,٢٦٥,٩٩٩ | ٣٠٧,٥٠٠,١٨٩ | دفع |
| ١,١٧٦,٥٨٥,٨٠٤ | ١,٧٠٦,٠٩١,٦٠٩ | حسن تنفيذ |
| ١٢٢,٣٠٧,٩٧٠ | ١٦٤,٦٣٦,٣٨٠ | أخرى |
| ٨٦٢,٤٥٧,٠٤٢ | ١,٠٤٢,٦٤٣,٨٣٩ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٣,٨٣٨,٣٨٣,١٦٨ | ٥,٣٢٣,٧٨٦,١٢٥ | |
| ٦٤,٢٩٦,٨٧٧,٤٤١ | ٧٠,٣٠١,٤٠٣,٧٠٥ | إجمالي المخاطر الائتمانية |

- 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: يتم تحديدها 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 وتمديده حسب القرار ١٠٧٩ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنوع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعية 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 تخفض من قيمة القروض بناءً على تصنيف الدين وضمانته. تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

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 والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

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

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

اختبارات الجهد

يقوم المصرف بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل ٢، كما يلي:

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 بناءً على اختبارات الجهد التفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية ٢٢٨.٢٢٥.٢٢٨ ليرة سورية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٠٢٦.٧١٨.٤٩٢ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣ لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

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 | | | |
| تسهيلات مباشرة | | | | | |
| ٥,١٦٨,٦٧٣,٢٤١ | ٧١٨,٩٠٩,٣٥٨ | ٤,٠٤٧,٧٦٤,٦٥٨ | ٢١١,٥٣٧,٤٤٣ | 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 | ١٠,٦٠٣,٨٣٤,٧١٠ | ٢٧١,٦٧٨,٢٤٣ | ١٤٧,٢٧١,٢٨٢ | غير مستحقة |
| 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 | ٤٢٥,٢٢٣,١٧٣ | يطرح: فوائد معلقة |
| (٨٤٠,٥٠١,٥٤٥) | (٢٣١,٨٠٨,٣٢٢) | (٥٦٦,٠٠٧,١٣١) | (٧,٢٢٥,٧٥٥) | (٣٠,٤٦٠,٣٣٢) | 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 | |

يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق إذا تجاوز السقف الممنوح.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ والمعدل بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٢ وتعاميم مصرف سورية المركزي رقم ١/م/٣ تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ورقم ١٠٤٦/١٠٠٠/١ تاريخ ٧ آذار ٢٠١٢ والقرار ٩٠٢ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٣ والقرار ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٤ 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

| ٢٠١٤ | | | | | |
|-----------------|----------------------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------------------------------|
| المجموع | الشركات | | القروض العقارية | الافراد | ارقام السنة/ ليرة سورية |
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| تسهيلات مباشرة | | | | | |
| ٣,٥٦٥,٨٤٦,٩٢٣ | ٥٩٥,٨٧٩,٣٧٢ | ٢,٦٧٥,٦٣٥,٥٤٠ | ١٨٨,٤٢٨,٧٣٥ | ١٠٥,٩٠٣,٢٧٦ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| ١٣,١٠٨,٢٣٣,٧٠٧ | ١,٦٠٦,٣٣٧,٨٥٨ | ١١,٤٢٤,٩٠٤,٢٨٨ | ٦٩,٧١٧,٤٤٦ | ٧,٢٢٤,١١٥ | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): |
| ١٦,٦٧٤,٠٨٠,٦٣٠ | ٢,٢٠٢,٢١٧,٢٣٠ | ١٤,١٠٠,٥٣٩,٨٢٨ | ٢٥٨,١٩٦,١٨١ | ١١٣,١٢٧,٣٩١ | المجموع |
| ١٠,٧٠٨,٠٢٨,٧٤١ | ١,٨٨٩,١٠٤,٣١٤ | ٨,٤٧٩,٤٠٥,٠٠٠ | ٢٢٨,٦٩٨,٣٣٢ | ١١٠,٨٢١,٠٩٥ | غير مستحقة |
| مستحقة | | | | | |
| ٢,٥٤٥,٩٤٤,٧٦٦ | ١٩٢,٩٦٣,٢٨٣ | ٢,٣٥٢,٩٠٠,٢٢٦ | - | ٨١,٢٥٧ | لغاية ٣٠ يوم |
| ١,٢٣٤,٨٢١,٥٨٦ | ١٦,٦٧٠,٨٩٩ | ١,٢١٨,٠١٥,٠٩٢ | - | ١٣٥,٥٩٥ | من ٣١ لغاية ٦٠ يوم |
| ١,٠٢٢,٠٨٩,٥٨٠ | ٣٦,٧٨٠,١٥٣ | ٩٨٥,٢٤٠,٢٧٦ | - | ٦٩,١٥١ | من ٦١ لغاية ٩٠ يوم |
| ١,١٦٣,١٩٥,٩٥٧ | ٦٦,٦٩٨,٥٨١ | ١,٠٦٤,٩٧٧,٢٣٤ | ٢٩,٤٩٧,٨٤٩ | ٢,٠٢٠,٢٩٣ | من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم |
| غير عاملة: | | | | | |
| ٢٦٣,٤٦٧,٩١٤ | ٢٩,٣٢٨,٧٦٣ | ٢٢٤,٧٢٥,١٨١ | ٨,٢٣٣,٨٩٩ | ١,١٨٠,٠٧١ | دون المستوى |
| ١,٥٨٢,٧١٥,٣٨٣ | ١٢٧,٠٦٩,٠٣٨ | ١,٤٤٧,٧٢٤,١٣٤ | ٣,٥٢٨,٤٥١ | ٤,٣٩٣,٧٦٠ | مشكوك فيها |
| ٧,٤٧٥,٠١٦,٩٠٤ | ١,٠٣٤,٢٠٣,٥٤١ | ٦,٣٥٩,١٨٥,٦٩٠ | ٤١,٠٨٣,٨٩٥ | ٤٠,٥٤٣,٧٧٨ | هالكة (رديئة) |
| ٩,٣٢١,٢٠٠,٢٠١ | ١,١٩٠,٦٠١,٣٤٢ | ٨,٠٣١,٦٣٥,٠٠٥ | ٥٢,٨٤٦,٢٤٥ | ٤٦,١١٧,٦٠٩ | المجموع |
| ٢٥,٩٩٥,٢٨٠,٨٣١ | ٣,٣٩٢,٨١٨,٥٧٢ | ٢٢,١٣٢,١٧٤,٨٣٣ | ٣١١,٠٤٢,٤٢٦ | ١٥٩,٢٤٥,٠٠٠ | يطرح: فوائد معلقة |
| (١,٧٧٦,٢٢٦,٠٢١) | (٣٣٧,٧٢٤,٤٠٥) | (١,٤١٧,١٧٣,٨٨١) | (١٠,٤٣٩,١٤٤) | (١٠,٨٨٨,٥٩١) | يطرح: مخصص التدني |
| (٧,٠٢٤,٠٧٠,٦٠٠) | (١,٠٨٦,٣٢٦,٦٥٦) | (٥,٨٥٠,٠٧٣,٨٩٤) | (٣,٤٩٠,٩٥٦) | (٨٤,١٧٩,٠٩٤) | الصافي |
| ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ | ١,٩٦٨,٧١٧,٥١١ | ١٤,٨٦٤,٩٢٧,٠٥٨ | ٢٩٧,١١٢,٣٢٦ | ٦٤,١٧٧,٣١٥ | |

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

| ٢٠١٣ | | | | | |
|---------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------|--------------------------------------|
| 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 | - | - | مستحقة |
| - | - | - | - | - | 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 | - | - | |

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

| ٢٠١٤ | | | | | |
|---------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|--------------------------------------|
| المجموع | الشركات | | القروض العقارية | الافراد | ارقام السنة / ليرة سورية |
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| ٥,٥٩٧,٨٩٤,٧١٨ | ٢,٧٩٥,١٤٩,٠٧٢ | ٢,٧٥٠,٥٤٢,٦٤٣ | - | ٥٢,٢٠٣,٠٠٣ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| ٤٧٧,٢٥٩,٨٦٤ | ١٧٠,٢٧٧,٦٢٤ | ٣٠٥,٧٨٠,٨٦٠ | ٥٩٣,٨٨٠ | ٦٠٧,٥٠٠ | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): |
| ٦,٠٧٥,١٥٤,٥٨٢ | ٢,٩٦٥,٤٢٦,٦٩٦ | ٣,٠٥٦,٣٢٣,٥٠٣ | ٥٩٣,٨٨٠ | ٥٢,٨١٠,٥٠٣ | منها غير مستحقة |
| ٥,٨٨٤,٩٢٤,٠٨٨ | ٢,٩٥٥,٣١١,٥٢٠ | ٢,٨٧٦,٤٥٥,٦٨٥ | ٥٩٣,٨٨٠ | ٥٢,٥١٣,٠٠٣ | مستحقة |
| ١٩٠,٢٣٠,٤٩٤ | ١٠,١١٥,١٧٦ | ١٧٩,٨١٧,٨١٨ | - | ٢٤٧,٥٠٠ | لغاية ٣٠ يوم |
| - | - | - | - | - | من ٣١ لغاية ٦٠ يوم |
| - | - | - | - | - | من ٦١ لغاية ٩٠ يوم |
| - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| ١٢١,٣٦٤,٤٥٩ | ١,٠٤٩,٠٠٠ | ١٢٠,٣١٥,٤٥٩ | - | - | مشكوك فيها |
| ٤٧,٩٣٨,١٧٦ | ٤٠,١٢٠,٤٩١ | ٧,٨١٧,٦٨٥ | - | - | هالكة (رديئة) |
| ١٦٩,٣٠٢,٦٣٥ | ٤١,١٦٩,٤٩١ | ١٢٨,١٣٣,١٤٤ | - | - | المجموع |
| ٦,٢٤٤,٤٥٧,٢١٧ | ٣,٠٠٦,٥٩٦,١٨٧ | ٣,١٨٤,٤٥٦,٦٤٧ | ٥٩٣,٨٨٠ | ٥٢,٨١٠,٥٠٣ | يطرح: فوائد معلقة |
| - | - | - | - | - | يطرح: مخصص التدني |
| (٣٦,٦١٩,٠٧١) | (٣,٠٧٧,٩٦٦) | (٣٣,٥٣٧,١٩٠) | (٢,٠٣٠) | (١,٨٨٥) | الصافي |
| ٦,٢٠٧,٨٣٨,١٤٦ | ٣,٠٠٣,٥١٨,٢٢١ | ٣,١٥٠,٩١٩,٤٥٧ | ٥٩١,٨٥٠ | ٥٢,٨٠٨,٦١٨ | |

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,٢- 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 | | | |
| - | - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| ٢,٩٦٢,١٨٣,٨٧٠ | ٥٤٩,٥٤٤,٩٠٠ | ٢,٠٧٦,٦٩٣,٣١١ | ٢٦٢,٢١٨,٣٨٤ | ٧٣,٧٢٧,٢٧٥ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| ٥,١٥٦,٢٤٠,٦٣٢ | ٦٢١,٩٠٦,٠٨٩ | ٤,٤٨٢,٠٧٢,٨٠٣ | ٥٠,١٧٥,٩٦٠ | ٢,٠٨٥,٧٨٠ | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| | | | | | غير عاملة: |
| ١٩٤,٠٦١,٤٦٧ | ٣٩,٥٦٩,٨٨٨ | ١٤٩,٨٨٢,٦٣٠ | ٢,٣٢٠,٣٩٩ | ٢,٢٨٨,٥٥٠ | دون المستوى |
| ٥٧٠,١٧٨,٦٣٦ | ١٤١,٤٣٠,١٧٠ | ٢٠٥,٩٤٧,٠٣٠ | ٤,٨٥٩,٤٦٦ | ٢١٧,٩٤١,٩٧٠ | مشكوك فيها |
| ١,٠٨٥,٣٣٦,٥٠٥ | ٥٩٦,٩٥٢,٤٦٩ | ٤٥٦,٥٦٨,٧٩٥ | ٣٠,٣٤٣,١٧٩ | ١,٤٧٢,٠٦٢ | هالكة (رديئة) |
| ٩,٩٦٨,٠٠١,١١٠ | ١,٩٤٩,٤٠٣,٥١٦ | ٧,٣٧١,١٦٤,٥٦٩ | ٣٤٩,٩١٧,٣٨٨ | ٢٩٧,٥١٥,٦٣٧ | المجموع |
| | | | | | منها: |
| ٢٨٩,٧٤٤,٠٦٩ | ١٥٠,١٣٠,٩٣٣ | ٨٧,٧٣٨,٤٦٩ | ٥١٨,٥٨٩ | ٥١,٣٥٦,٠٧٨ | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| ٩,٢٠٤,٨٦٨,٤٨٧ | ١,٧١٢,٤٣١,٩١٨ | ٧,١٢٩,٧٣٥,٦٥٧ | ٣٤٩,٣٩٨,٧٩٩ | ١٣,٣٠٢,١١٣ | عقارية |
| ٧,١١٨,٦٢٠ | - | ٧,١١٨,٦٢٠ | - | - | أسهم متداولة |
| ٤٦٦,٢٦٩,٩٣٤ | ٨٦,٨٤٠,٦٦٥ | ١٤٦,٥٧١,٨٢٣ | - | ٢٣٢,٨٥٧,٤٤٦ | سيارات وآليات |
| ٩,٩٦٨,٠٠١,١١٠ | ١,٩٤٩,٤٠٣,٥١٦ | ٧,٣٧١,١٦٤,٥٦٩ | ٣٤٩,٩١٧,٣٨٨ | ٢٩٧,٥١٥,٦٣٧ | المجموع |

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

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

| ٢٠١٤ | | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|-----------------------------------|
| المجموع | الشركات | | القروض العقارية | الافراد | ليرة سورية |
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| - | - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| ٢,١٠٤,٧٤٣,٦٦٦ | ٥٠٧,٥٧٥,٤٠٨ | ١,٣٥٧,١٦٢,٧٤٢ | ١٨٩,٦٩٤,٠٧١ | ٥٠,٣١١,٤٤٥ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| ٦,٣٠١,٦٥٢,٧٣٩ | ٥٧٤,٩٥١,٣٢٧ | ٥,٦٧١,٣٤٥,٠١٣ | ٥٣,٩١٧,٢٦٠ | ١,٤٣٩,١٣٩ | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| | | | | | غير عاملة: |
| ١٢٠,٦٤٦,٦١٢ | ٢٩,٢٨٩,٥٩١ | ٨٣,٠٦١,٨٩١ | ٨,٢٩٤,٨٨٩ | ٢٤١ | دون المستوى |
| ٢١٩,٢٦١,٧٥٠ | ٨٧,٠٨٣,٧٤٢ | ١٢٨,٦٣٦,٦٥٢ | ٣,٥٤١,١٦٦ | ١٩٠ | مشكوك فيها |
| ٢,٢٧٦,٤٢٩,٧٩٦ | ٦٧٩,٥٥٩,٥٠٢ | ١,٥٥٨,٤٨٨,١٠٦ | ٣٣,٣٠٨,٨٣٤ | ٥,٠٧٣,٣٥٤ | هالكة (رديئة) |
| ١١,٠٢٢,٧٣٤,٥٦٣ | ١,٨٧٨,٤٥٩,٥٧٠ | ٨,٧٩٨,٦٩٤,٤٠٤ | ٢٨٨,٧٥٦,٢٢٠ | ٥٦,٨٢٤,٣٦٩ | المجموع |
| | | | | | منها: |
| ٢١٠,٦٨٥,٥٠٩ | ٢٣,٧٢١,٢٢٦ | ١٤٢,١٦٤,١٩٣ | ٨٨٢,٨٠٩ | ٤٣,٩١٧,٢٨١ | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| ١٠,٣٩١,٧١٧,٤٠٣ | ١,٦٧٥,٦٧٦,٣٦٨ | ٨,٤١٦,٤٨٧,٥٣٦ | ٢٨٧,٨٧٣,٤١١ | ١١,٦٨٠,٠٨٨ | عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| ٤٢٠,٣٣١,٦٥١ | ١٧٩,٠٦١,٩٧٦ | ٢٤٠,٠٤٢,٦٧٥ | - | ١,٢٢٧,٠٠٠ | سيارات وآليات |
| ١١,٠٢٢,٧٣٤,٥٦٣ | ١,٨٧٨,٤٥٩,٥٧٠ | ٨,٧٩٨,٦٩٤,٤٠٤ | ٢٨٨,٧٥٦,٢٢٠ | ٥٦,٨٢٤,٣٦٩ | المجموع |

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,٢- 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:

| المجموع | انخفضت قيمته | عادي | جيد | إيضاح | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | | | | |
|----------------|--------------|----------------|----------------|-------|--|--|--|--|--|
| | | | | | ليرة سورية | | | | |
| ١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥ | - | - | ١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥ | ٣ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | | | |
| ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ | - | ٣٠,٥٢١,٤٠٥,٨١٠ | ١,٦٧٨,٣٣٨,٣٣٧ | ٤ | أرصدة لدى المصارف | | | | |
| ٢,٩١٥,١٤٧,٢٩٧ | - | ٢,٨٤٩,٣٨٧,٢٩٧ | ٦٦,٢٦٠,٠٠٠ | ٥ | إيداعات لدى المصارف | | | | |
| ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | - | - | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | ١٠ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | | | | |
| ٤٧,٤١٠,٩٩٠,٦٦٢ | - | ٣٣,٣٧٠,٧٩٣,١٥٧ | ١٤,٠٤٠,١٩٧,٥٠٥ | | | | | | |

| المجموع | انخفضت قيمته | عادي | جيد | إيضاح | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | | | | |
|----------------|--------------|----------------|----------------|-------|--|--|--|--|--|
| | | | | | ليرة سورية | | | | |
| ١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩ | - | - | ١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩ | ٣ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | | | |
| ٢٣,٣٧١,٨٣٧,١٢٧ | - | ٢١,٧٣٧,٨٩٩,٨٨٤ | ١,٦٣٨,٩٣٧,٧٤٣ | ٤ | أرصدة لدى المصارف | | | | |
| ٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧ | - | ٧٨٥,٢٩٢,٩٤٧ | ١,٨٧٩,٨٠٤,٣٨٠ | ٥ | إيداعات لدى المصارف | | | | |
| ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | - | - | ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | ١٠ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | | | | |
| ٣٩,٨٣٨,١٩٠,٤٢٣ | - | ٢٢,٥٢٣,١٩٢,٨٣١ | ١٧,٣١٤,٩٩٧,٥٩٢ | | | | | | |

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

| المجموع | الشركات | | | القروض العقارية | الافراد | ليرة سورية |
|---------------|----------------------------|----------------|---------|-----------------|------------|-----------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | الشركات | | | |
| - | - | - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| ٢,٦٨٩,١٨٦,٤٣٨ | ١,٨٩١,٩٦٣,٣٦٦ | ٧٥١,٢٩٦,١٩٣ | - | - | ٤٦,٤٢٦,٨٧٩ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| ١٨٤,٧٧٩,٤٨٢ | ٨٠,٧٧٣,٧٨٦ | ١٠٣,١٧٥,٠١٥ | ٤٩٥,٣٤٧ | - | ٣٣٥,٣٣٤ | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| - | - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | - | دون المستوى |
| ٣,١٢١,٤٣٥ | ٦٤٨,٦٤٧ | ٢,٤٧٢,٧٨٨ | - | - | - | مشكوك فيها |
| ٢٣,٠٧٧,٣٩١ | ٢١,١٣٥,٠٩١ | ١,٩٤٢,٣٠٠ | - | - | - | هالكة (رديئة) |
| ٢,٩٠٠,٦٦٤,٧٤٦ | ١,٩٩٤,٥٢٠,٨٩٠ | ٨٥٨,٨٨٦,٢٩٦ | ٤٩٥,٣٤٧ | - | ٤٦,٧٦٢,٢١٣ | المجموع |
| - | - | - | - | - | - | منها: |
| ٢,٤٩٢,٦٠١,١٢١ | ١,٧٩٧,٥٦٧,٠٣٧ | ٦٥٧,١٣٦,١٩٢ | ٥,٩٦٢ | - | ٣٧,٨٩١,٩٣٠ | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| ٤٠٦,٦٣٨,٢٧٥ | ١٩٥,٥٢٨,٥٠٣ | ٢٠١,٧٥٠,١٠٤ | ٤٨٩,٣٨٥ | - | ٨,٨٧٠,٢٨٣ | عقارية |
| - | - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| ١,٤٢٥,٣٥٠ | ١,٤٢٥,٣٥٠ | - | - | - | - | سيارات وآليات |
| ٢,٩٠٠,٦٦٤,٧٤٦ | ١,٩٩٤,٥٢٠,٨٩٠ | ٨٥٨,٨٨٦,٢٩٦ | ٤٩٥,٣٤٧ | - | ٤٦,٧٦٢,٢١٣ | المجموع |

| المجموع | الشركات | | | القروض العقارية | الافراد | ليرة سورية |
|---------------|----------------------------|----------------|---------|-----------------|---------|-----------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | الشركات | | | |
| - | - | - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| ١,٤٩٢,٣٩٧,٨٠١ | ٤٢٦,٥٧٨,٠٤٤ | ١,٠٦٥,٨١٩,٧٥٧ | - | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| ٨٠,٦٧٤,٢١٤ | ٦٢,٦٨٢,٩٤١ | ١٧,٩٩١,٢٧٣ | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| - | - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | - | دون المستوى |
| ١,٨٠٢,٣٧١ | ١,٤٨٦,٧٠٠ | ٣١٥,٦٧١ | - | - | - | مشكوك فيها |
| ٤٦٢,٢٣٦ | ٤٠٠,٠٠٠ | ٦٢,٢٣٦ | - | - | - | هالكة (رديئة) |
| ١,٥٧٥,٣٣٦,٦٢٢ | ٤٩١,١٤٧,٦٨٥ | ١,٠٨٤,١٨٨,٩٣٧ | - | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | - | - | منها: |
| ١,٣٧٨,٠٥٥,١٤٧ | ٣٤٤,٠٨٥,١٠١ | ١,٠٣٣,٩٧٠,٠٤٦ | - | - | - | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| ١٩٧,٢٨١,٤٧٥ | ١٤٧,٠٦٢,٥٨٤ | ٥٠,٢١٨,٨٩١ | - | - | - | عقارية |
| - | - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| - | - | - | - | - | - | سيارات وآليات |
| ١,٥٧٥,٣٣٦,٦٢٢ | ٤٩١,١٤٧,٦٨٥ | ١,٠٨٤,١٨٨,٩٣٧ | - | - | - | المجموع |

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,٢- 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 2014 |
|----------------|--------|--------|----------------|-------------------------|----------------|--|
| ل.س | | | | | | |
| ١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥ | - | - | - | - | ١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ | - | - | ١٢,٨٥١,١٦٤,٣٢٩ | ٣,٩٣٣,٧٦٤,٢٨٥ | ١٥,٤١٤,٨١٥,٥٨٣ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧ | - | - | ٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠ | ١,٨٥٩,٥٨٧,٢٩٧ | ٦٦,٢٦٠,٠٠٠ | إيداعات لدى المصارف |
| ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ | - | - | - | - | ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ | التسهيلات الائتمانية: |
| ٦٤,١٧٧,٣١٥ | - | - | - | - | ٦٤,١٧٧,٣١٥ | للأفراد |
| ٢٩٧,١١٢,٣٢٦ | - | - | - | - | ٢٩٧,١١٢,٣٢٦ | القروض العقارية |
| ١٤,٨٦٤,٩٢٧,٠٥٨ | - | - | - | - | ١٤,٨٦٤,٩٢٧,٠٥٨ | الشركات الكبرى |
| ١,٩٦٨,٧١٧,٥١١ | - | - | - | - | ١,٩٦٨,٧١٧,٥١١ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| ١٩٩,٤٢٨,٧٢٨ | - | - | - | - | ١٩٩,٤٢٨,٧٢٨ | الموجودات الأخرى |
| ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | - | - | - | - | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٦٤,٨٠٥,٤٠٣,٦٠٠ | - | - | ١٣,٨٤٠,٩٦٤,٣٢٩ | ٥,٧٩٣,٣٥١,٥٨٢ | ٤٥,١٧١,٠٨٧,٦٨٩ | المجموع |

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,٢- 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 | | | | | | |
| ١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩ | - | - | - | - | ١٢,٧٦٣,٨٣٥,٢٢٩ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٣,٣٧١,٨٣٧,٦٢٧ | - | - | ٢,٨٠٦,٥٠٧,٢٧٨ | ٢٠,١٢٧,١٩٢,٤٠٧ | ٤٤٣,١٣٧,٩٤٢ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧ | - | - | ٧٨٥,٢٩٢,٩٤٧ | - | ١,٨٧٩,٨٠٤,٣٨٠ | إيداعات لدى المصارف |
| ١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠ | - | - | - | - | ١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠ | التسهيلات الائتمانية: |
| ٢٣٢,٠٤٤,٠١٥ | - | - | - | - | ٢٣٢,٠٤٤,٠١٥ | للأفراد |
| ٣٥٩,٤٠١,٧٨٨ | - | - | - | - | ٣٥٩,٤٠١,٧٨٨ | القروض العقارية |
| ١٧,٥٠١,٩٣١,٠٢٩ | - | - | - | - | ١٧,٥٠١,٩٣١,٠٢٩ | الشركات الكبرى |
| ١,٤٨٩,٤٣٦,١٢٨ | - | - | - | - | ١,٤٨٩,٤٣٦,١٢٨ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| ١٧٤,٣٨٦,٣٠٦ | - | - | ٣,٥٣٤,٧٢١ | ١٣,٧٢١,٣٣٦ | ١٥٧,١٣٠,٢٤٩ | الموجودات الأخرى |
| ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | - | - | - | - | ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥٩,٥٩٥,٣٨٩,٦٨٩ | - | - | ٣,٥٩٥,٣٣٤,٩٤٦ | ٢٠,١٤٠,٩١٣,٧٤٣ | ٣٥,٨٥٩,١٤١,٠٠٠ | المجموع |

* باستثناء دول الشرق الأوسط

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,٢- 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 خلال عام ٢٠١٤ مبلغ ١٧٨,١٩٣,١٧٨,١٧٨ ليرة سورية مقابل مبلغ ١٠٥,٠١٠,٨٥٢,٩٤٥ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٣.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها خلال عام ٢٠١٤ مبلغ ٢٠١٤,٨٨٥,٠٤٤ ليرة سورية مقابل مبلغ ٤,٩٦١,٧٤٧,٥٧٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٣.

| توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر: | | | |
|--|-------------------|----------------|----------------|
| التصنيف الداخلي للمخاطر | التصنيف حسب S&P | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| جيد | | | |
| الدرجة الأولى (×) | من AAA- وحتى AAA+ | ١٢,٣٦١,٨٥٩,١٦٧ | ١٦,١١٩,١٩٧,٧٩٢ |
| الدرجة الثانية | من AA- وحتى AA+ | - | - |
| الدرجة الثالثة | من A- وحتى A+ | ١,٦٧٨,٣٣٨,٣٣٨ | ١,١٩٥,٧٩٩,٨٠٠ |
| عادي | | | |
| الدرجة الرابعة (××) | من BBB- وحتى BBB+ | ٢,٣٤٢,٤٥٣,٩٣٠ | ١٠,٠٢٤,٢٤٥,١٨٨ |
| الدرجة الخامسة | من BB- وحتى BB+ | ١٥,٩٤٢,٠١٦,٣٤٤ | ٩,٩٧٣,٤٩٩,٠٧٣ |
| الدرجة السادسة | من B- وحتى B+ | ١٥,٠٨٦,٣٢٢,٨٨٣ | ٢,٥٢٥,٤٤٨,٥٧٠ |
| | | ٣٣,٣٧٠,٧٩٣,١٥٧ | ٢٢,٥٢٣,١٩٢,٨٣١ |
| | | ٤٧,٤١٠,٩٩٠,٦٦٢ | ٣٩,٨٣٨,١٩٠,٤٢٣ |

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

(**) تم اعتبار المصارف المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)
التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| إجمالي | خدمات وأخرى | أفراد | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
|----------------|---------------|-------------|------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------------------------|
| ١,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥ | - | - | - | - | - | - | ١,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ | - | - | - | - | - | - | ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢,٩١٥,١٤٧,٢٩٧ | - | - | - | - | - | - | ٢,٩١٥,١٤٧,٢٩٧ | إيداعات لدى المصارف |
| ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ | ١,٩١٧,٠٢١,١١٩ | ١٠,٥٢٩,٧٤٧ | ٤,١٣٣,٠٥٥ | ١,٤٢١,١٤١,٥٤١ | ٩,٩٣١,١٥٢,٢٧٥ | ٣,٧٧٥,٧١١,٤١٨ | - | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٩٩,٤٢٨,٧٢٨ | ٢١٩,٥٧٤ | ٤٨,٨٧٤ | - | ١,٩٠١,١٣٥ | ١٥١,٠٣٩,٧٢٤ | ١٢,٤٠٣,٢٥٤ | ٣٢,٧١٠,١١٧ | الموجودات الأخرى |
| ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | - | - | - | - | - | - | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٤,٨٠٤,٠٣٠,١٠٠ | ١,٩١٧,٢٩٥,١٩٣ | ١٠,٥٢١,١٢١ | ٤,١٣٣,٠٥٥ | ١,٤٢٣,٠٤٨,١٨١ | ١٠,٠٨٢,١٩١,٩٩٩ | ٣,٧٨٩,١٦٤,٧٢٢ | ٤٧,٤٤٣,٧٥١,٣٢٩ | الإجمالي |
| ١٢,٧١٣,٨٣٥,٢٢٩ | - | - | - | - | - | - | ١٢,٧١٣,٨٣٥,٢٢٩ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٣,٣٧١,٨٣٧,١١٧ | - | - | - | - | - | - | ٢٣,٣٧١,٨٣٧,١١٧ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢,١١٥,٠٩٧,٣٢٧ | - | - | - | - | - | - | ٢,١١٥,٠٩٧,٣٢٧ | إيداعات لدى المصارف |
| ١٩,٥٨٢,٨١٢,٩١٠ | ٢,٢٤٨,٤٩٧,٥٧٩ | ٢٢١,٩٠١,٤٢٧ | ١٣,٩١٥,٠٣٧ | ١,٩١٠,٣٨٩,٧٨١ | ٩,٠٤٨,٩١٥,٧٢٩ | ١,٠٨٤,٠٩٣,٣٩٧ | - | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٧٤,٣٨١,٣٠١ | ٤١٨,٧٧٠ | ٨,٥٤٢,١٧٧ | - | ٢,٣٣١,٢٥٩ | ١٠,٤٣٥,٠٩٧٨ | ١٣,٣٥٠,٤٧٢ | ٤٥,٣٩٢,١٩٠ | الموجودات الأخرى |
| ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | - | - | - | - | - | - | ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥٩,٥٩٥,٣٨٩,١٨٩ | ٢,٢٤٨,٩١٦,٣٤٩ | ٢٣٥,٤٤٤,١٠٤ | ١٣,٩١٥,٠٣٧ | ١,٩١٢,٢٢١,٠٥٠ | ٩,١٥٣,٣١٦,١١٧ | ١,٠٩٧,٤٤٣,٨١٩ | ٣٩,٨٨٣,٥٨٢,١١٣ | الإجمالي |

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)
٣٢,٣ مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

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

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 واثّر 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٪:

| بالليرات السورية أثر الزيادة | ٢٠١٤ | | | ٢٠١٣ | | |
|------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------|--------------|------------------|-----------------------------|
| | العملية | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة | العملية | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة |
| ليرة سورية | (١,٢٤٩,٤٩٠,٠٠٠) | (١٨,٧٤٢,٣٥٠) | (٢٤,٩٨٩,٨٠٠) | (٥٣,٨٨٠,٥٤٠) | (٣,٥٩٢,٠٣٦,٠٠٠) | (٧١,٨٤٠,٧٢٠) |
| دولار أميركي | (٧٣٠,٥٨٩,٨٧٨) | (١٠,٩٥٨,٨٤٨) | (١٤,٦١١,٧٩٨) | (١٥,٠١٨,٧٢٨) | (١,٠٠١,٢٤٨,٥٣٤) | (٢٠,٠٢٤,٩٧١) |
| يورو | ٣,٣٥٦,١٧٧,١١١ | ٥٠,٣٥٠,١٥٧ | ٦٧,١٣٣,٥٤٢ | ٢٩,٤٦٤,٢٣٦ | ١,٩٦٤,٢٨٢,٤٣٢ | ٣٩,٢٨٥,١٤٩ |
| جنيه استرليني | (٣٠٦,٣٣٢) | (٤,٥٩٥) | (٦,١٢٧) | (٢١,١٧٣) | (١,٤٤٤,٨٤٦) | (٢٨,٨٩٧) |
| ين ياباني | ٢٤,١٧٤,٤٤٣ | ٤٨٣,٤٨٩ | ٤٨٣,٤٨٩ | ١,٠٤٥,١٠٧ | ١٩,٦٧٣,٨٠٩ | ١,٣٩٣,٤٧١ |
| فرنك سويسري | ٤١,٠٢٣ | ٨٢١ | ٨٢١ | ٤٥٩ | ٣٠,٥٨١ | ٦١٢ |

| بالليرات السورية أثر الإنخفاض | ٢٠١٤ | | | ٢٠١٣ | | |
|-------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------|--------------|------------------|-----------------------------|
| | العملية | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة | العملية | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة |
| ليرة سورية | (١,٢٤٩,٤٩٠,٠٠٠) | (١٨,٧٤٢,٣٥٠) | (٢٤,٩٨٩,٨٠٠) | (٥٣,٨٨٠,٥٤٠) | (٣,٥٩٢,٠٣٦,٠٠٠) | (٧١,٨٤٠,٧٢٠) |
| دولار أميركي | (٧٣٠,٥٨٩,٨٧٨) | (١٠,٩٥٨,٨٤٨) | (١٤,٦١١,٧٩٨) | (١٥,٠١٨,٧٢٨) | (١,٠٠١,٢٤٨,٥٣٤) | (٢٠,٠٢٤,٩٧١) |
| يورو | ٣,٣٥٦,١٧٧,١١١ | ٥٠,٣٥٠,١٥٧ | ٦٧,١٣٣,٥٤٢ | ٢٩,٤٦٤,٢٣٦ | ١,٩٦٤,٢٨٢,٤٣٢ | ٣٩,٢٨٥,١٤٩ |
| جنيه استرليني | (٣٠٦,٣٣٢) | (٤,٥٩٥) | (٦,١٢٧) | (٢١,١٧٣) | (١,٤٤٤,٨٤٦) | (٢٨,٨٩٧) |
| ين ياباني | ٢٤,١٧٤,٤٤٣ | ٤٨٣,٤٨٩ | ٤٨٣,٤٨٩ | (١,٠٤٥,١٠٧) | ١٩,٦٧٣,٨٠٩ | (١,٣٩٣,٤٧١) |
| فرنك سويسري | ٤١,٠٢٣ | (٨٢١) | (٨٢١) | (٤٥٩) | ٣٠,٥٨١ | (٦١٢) |

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة) ٣٢,٣ مخاطر السوق الإفصاحات الكمية (تتمة):

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 اثر 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٪:

| العملة | ٢٠١٤ | | ٢٠١٣ | |
|-----------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|
| | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع |
| دولار أميركي | ٩,٥٥٩,٤٢٨ | ٢٠٤,٥٩١,٢٦٨ | (١٣,٠٠٣,٩٢٤) | ١٣٣,٣٦٦,٨١٨ |
| يورو | ١,٣٣١,٩٣٣,٨٣٠ | ١٣١,٦٥١,٦٢٠ | ١,١٢١,٤٦٨,٤١٨ | ١١٠,٢٢٨,٦٩٤ |
| جنيه استرليني | ٢,٩٣٢,١١٤ | ٢١٩,٩٠٩ | ١,٠٤٧,٢٩٠ | ٧٨,٥٤٧ |
| ين ياباني | ٢٢,١٣٣,٢٥٥ | ١,٦٥٩,٩٩٤ | ٦٨,٥٠٥,٩٠٥ | ٥,١٣٧,٩٤٣ |
| الفرنك السويسري | ٤١,٠٣٣ | ٣,٠٧٧ | ٣,٠٥٨ | ٢,٢٩٤ |
| العملات الأخرى | ٨,١٠٠,٧٤٨,٥٤٩ | ٦٠٧,٥٥٦,١٤١ | ٥٨٨,٦٨٧,٧٣٠ | ٤٤١,٥٠٩,٠٤٨ |

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

| العملة | ٢٠١٤ | | ٢٠١٣ | |
|-----------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
| | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع |
| دولار أميركي | (٩,٥٥٩,٤٢٨) | (٢٠٤,٥٩١,٢٦٨) | ١٣,٠٠٣,٩٢٤ | (١٣٣,٣٦٦,٨١٨) |
| يورو | (١,٣٣١,٩٣٣,٨٣٠) | (١٣١,٦٥١,٦٢٠) | (١,١٢١,٤٦٨,٤١٨) | (١١٠,٢٢٨,٦٩٤) |
| جنيه استرليني | (٢,٩٣٢,١١٤) | (٢١٩,٩٠٩) | (١,٠٤٧,٢٩٠) | (٧٨,٥٤٧) |
| ين ياباني | (٢٢,١٣٣,٢٥٥) | (١,٦٥٩,٩٩٤) | (٦٨,٥٠٥,٩٠٥) | (٥,١٣٧,٩٤٣) |
| الفرنك السويسري | (٤١,٠٣٣) | (٣,٠٧٧) | (٣,٠٥٨) | (٢,٢٩٤) |
| العملات لأخرى | (٨,١٠٠,٧٤٨,٥٤٩) | (٦٠٧,٥٥٦,١٤١) | (٥٨٨,٦٨٧,٧٣٠) | (٤٤١,٥٠٩,٠٤٨) |

| المجموع | بنود لا تنشر بالموافق | 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 | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
|---------|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------|---------------------|
|---------|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------|---------------------|

| | | | | | | | | | | | | |
|----------------|----------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------------|---|
| ١٢٢٠,٥٩٥,١١٢ | ٤٧٥,٩٩١,٨٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٤٠,٩١٣,٢٢٢ | مصرف قطر وأربعة بنوك سورية المركزي |
| ٢٢,١٩٩,٧٤٤,١٧٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧,٠٩٤,٣١٨,٣٣٣ | أرضة لدى المصارف |
| ٢,٩١٥,١٤٧,٢٩٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٥١,١٠٠,٠٠٠ | إيجارات لدى المصارف |
| ١٧,١٩٤,٩٨٤,١١٠ | ٣,٢١١,١٢٣,٧٠٧ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٣٨٩,١٠٠,٤٤٥ | ١,٧٠١,٢٧٤,٤٠٥ | ٣,٣٩٠,١٩٤,١٠٤ | التسهيلات الائتمانية المتأخرة (المسجلة) |
| ٢,٠٢٩,٩١٧,٧٤١ | ٢,٠٢٩,٩١٧,٧٤١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير مطروحة |
| ٤١٨,٨١٥ | ٤١٨,٨١٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير مطروحة |
| ٥,٩٨٥,٠٥٤ | ٥,٩٨٥,٠٥٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير مطروحة |
| ٣٧١,١٤٢,٧٠٨ | ٣٧١,١٤٢,٧٠٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير مطروحة |
| ١,٣٢٣,٥٧٩,٤٣ | ١,٣٢٣,٥٧٩,٤٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الزبينة المحسنة لدى مصرف سوق المركزي |
| ١٦,٢٤٧,٥١٣,١٩٢ | ١١,٧٨٧,٣٤٧,٨١٣ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | إيجارات المبيعات |
| ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠١ | - | - | - | - | - | ٨٨,١٢٢,٤٩١ | ٢,٨٤٨,٣١٩,٣٣٣ | ٩٩٨,١٦١,٣١٧ | ٣٠١,٤٨٢,٥٥٨ | ٥,٧٧٠,١١٠,٤٩ | ٤١,٥٠٧,٨٤٥,٥٥٨ | موجودات أخرى |
| ٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣ | ٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ١,١٠٥,٤٤١,١٠٤ | ١,١٠٥,٤٤١,١٠٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ١,٣٥٠,٤٨١,٩١٤ | ١,٣٥٠,٤٨١,٩١٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ١,٣٥٠,٨١٩,٥١٣ | ٧,٠٤٥,٤١٧,٨٣١ | - | - | - | - | ٨٨,١٢٢,٤٩١ | ٢,٨٤٨,٣١٩,٣٣٣ | ٩٩٨,١٦١,٣١٧ | ٣٠١,٤٨٢,٥٥٨ | ٥,٧٧٠,١١٠,٤٩ | ٤١,٥٠٧,٨٤٥,٥٥٨ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٢,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١١٠,٤٤٥ | ١,٠١٥,٧٨٧,٥٧٣ | ٣٧,٤٠٨,٣٨٩,٥٧٢ | موجودات أخرى |
| ٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩ | ٤,٧٤٢,٨٠٠,١٣٢ | ٧٣٤,١٨٢,٨٥٤ | ١٨١,١١١,١٣١ | ١,٠٩٥,٢٨٩,٩٠٤ | ١,٥٨١,٥٠١,٨٤٥ | ١,٨٨٥,١١٢,٩٣٤ | ١٧٩,١٥١,٨٣٣ | ٧٨٥,٣٥١,١٤٢ | ١,٤٢٥,١ | | | |

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

٣٢,٦ - 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 اعمال المجموعة. تقوم ادارة المجموعه بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للمجموعة.

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 الأنظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أي كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أي موقع من مواقع المصرف وبدون انقطاع جوهري، ويعمل المصرف على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات.

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

٣٢,٨ - مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن 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 ودايع الزبائن و ١٠٪ من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. تحافظ المجموعة على حدود لنسبة صايف 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 ودايع المصارف والمؤسسات المصرفية.

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

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|------|------|--------------------|
| ٧٢٪ | ٧٩٪ | نسبة آخر العام |
| ٦٨٪ | ٧٥٪ | المتوسط خلال السنة |
| ٧٦٪ | ٧٩٪ | أعلى نسبة |
| ٦٠٪ | ٧٢٪ | أقل نسبة |

٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

| 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 | - | ١٠,٢٩٨,٢٧٧ |
| 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 | - | - | - |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصايف) | ١,٥٣١,٨٣٤,٤٦٦ | (١,٣٥٩,٨١٣) | ٢,٥٧٨,٤٣٠ | ١٣٥,٧٤٦,٣٣٣ | ٦,٢٠٥ |
| موجودات أخرى | ١٠,١٧٩,٥٣٦ | (٧٠,٠٧٤,٥٧٧) | ٥٤٦,٣٣٦ | ٤٤٥,١٩٦ | ١٢,٣١٧,٣٩٥ |
| الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي | ٧١٧,٣٨٦,٥٩٠ | - | - | - | - |
| 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 |
| صايف 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 | | | | | |
| كفالات | ٣٩٥,٣٣١,٠٠٧ | ١٣٦,٠٢٧,٠٥٥ | | ١٣,٤٦٠,٤٣٧ | ٢٣١,١٦٨,٩٧٨ |
| اعتمادات | ٤٩٩,٩٧٩,٧١٣ | ٦٩٨,٣٦٧,٦٠٠ | | | |
| تعهدات تصدير | ٨,٩٨٠,٩١٣ | | | | |
| إجمالي التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية | ٩٠٤,٢٩١,٦٣٣ | ٨٣٤,٣٩٤,٦٥٥ | - | ١٣,٤٦٠,٤٣٧ | ٢٣١,١٦٨,٩٧٨ |

٣٢ - إدارة المخاطر

٣٢,٤ - مخاطر الدفع المسبق

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

٣٢,٥ - 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 أضراراً على سمعة المجموعة، أو تنشئ 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.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمتة)

٣٢,٨- مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤:

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من ستة | بين ٩ أشهر وستة | بين ٦ شهور و١٠ أشهر | بين ٣ أشهر و١ أشهر | بين شهر و٣ أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب المأقلم | من ثمانية أيام |
|----------------|---------------|---------------|-----------------|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|-------------------|--|
| ١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢ | ٢,٥١٢,٠٥٦,٨٩٣ | - | - | - | - | - | - | ١٠,٦٤٣,٨٩٨,٢١٩ | سورية |
| ٢٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ | - | - | - | - | - | ٧,٠٩٤,٣١٨,٣٩٣ | ١٥,٥٥٤,٩٤٢,٠١٢ | ٩,٥٥٠,٤٨٣,٧٩٢ | أرصدة لدى المصارف المركزي |
| ٢,٩١٥,١٤٧,٢٩٧ | - | - | - | ١,٠٥٦,٠١٠,٠٠٠ | ١,٣٥٧,٢٨٠,٧٧٥ | ٥٠٢,٣٠٦,٥١٢ | - | - | أرصدة لدى المصارف الائتمانية (بالصايف) |
| ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ | ٢,٧٧٠,١٢٦,٥٢٣ | ١,٢٠٣,٩٥٦,٤٥١ | ٧٠٣,٦٠٠,٧١٣ | ٨١٢,٠٤٤,٥٤١ | ١,٤٢٧,٦٩٥,٧٧١ | ١,٧١٦,٣٩٨,٣٦٥ | ٢٧,٢٣٦,٢١٢ | ٣,٤٨٢,٩٣٥,٦٢٤ | موجودات ثابتة |
| ٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦ | ٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٩٢٨,٨٢٥ | ٩٢٨,٨٢٥ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٥,٩٨٥,٠٥٤ | - | ٥,٩٨٥,٠٥٤ | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ١٩٩,٤٢٨,٧٢٨ | - | - | - | - | ٣٧٢,٩٣٣ | ٢,٩٠٧,٧٢٤ | ١٢,٩٩٨,٢٢١ | ١٨٢,١٤٨,٨٥٠ | موجودات أخرى |
| ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | - | - | - | - | - | - | - | الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٩,٠٧٥,٢٤٩,٢١٢ | ٨,١٨٥,٧٨٨,٠٣٠ | ١,٢٠٩,٩٤٦,٥٠٥ | ٧٠٣,٦٠٠,٧١٣ | ٨١٢,٠٤٤,٥٤١ | ٢,٤٨٤,١٢٩,٧٠٩ | ١٠,٢٢١,٩٠٥,٢٥٧ | ١٦,٠٩٧,٤٨٢,٩١٧ | ٢٣,٨٥٩,٤٦٦,٤٨٥ | مجموع الموجودات |
| ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ | - | - | - | - | - | - | ٢,٠٠٧,٩٢٣,١١٣ | ١٨٣,٤٦٦,٣٤٣ | ودائع بنوك |
| ٥١,٥١٢,٣٨٩,٣٠٦ | - | ٨٨,١٢٢,٤٩١ | ٢,٨٤٨,٣١٩,٣٣٣ | ٩٩٨,١٣٦,٣١٧ | ٣٠٦,٤٨٢,٥٥٨ | ٥,٧٧٠,٠١٦,٠٤٩ | ١٢,٥٣٦,٤٧٥,٤٢٦ | ٢٨,٩٧١,٣٧٠,١٣٢ | ودائع العملاء |
| ٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣ | - | ٣٦٠,١١٠,٩٨٩ | ٩٨,٦٥٥,٢٤٠ | ١٠٥,٥٠٠,٨١٤ | ٢١٩,٦٧٥,٣٨١ | ٩٠١,٩٣٩,٦٢٠ | ١٧٥,١٥١,٣٦٥ | ٢,٦٧٨,٥٠٦,٣٩٤ | تأمينات تقنية |
| ١,٠٠٥,٤٤٦,١٠٤ | - | ١,٠٠٥,٤٤٦,١٠٤ | - | - | - | - | - | - | مخصصات متوقعة |
| ١,٣٥٠,٤٨١,٩٢٤ | - | ١,٠٦٠,٤٣٨ | ٢,١٤٧,٨٠٠ | ٢,٢٢٢,٥١٤ | ١,٩٤٠,٣٠٠ | ٨٩,٦١٠,٠٥٧ | ٤٠,٨٧٧,٠٠٤ | ١,٢١٢,١١٣,٨١١ | مطلوبات أخرى |
| ١٠,٧٥٠,٨١٩,٥٩٣ | - | ١,٥٥٤,٧٤٤,٠٢٢ | ٢,٤٤٩,١٧٢,٣٧٣ | ١,١٠٥,٨١٩,١٩٥ | ٥٧٢,٩٨٦,٢٢٩ | ٦,٧١٦,٥٦٥,٧٢٦ | ١٤,٧١٠,٤٦٦,٨٥٨ | ٣٣,٠٤٥,٩٥٦,٦٨٠ | مجموع المطلوبات |
| ٨,٣٤٤,٥١٩,١١٩ | ٨,١٨٥,٧٨٨,٠٣٠ | ٤,٦٥٥,٢٠٦,٤٨٣ | (٢,٤٤٥,٥٧١,٦١٠) | (٢٩٢,٨٤٥,١٤٩) | ١,٩١١,٠٣١,٤٧٠ | ٣,٤٦٠,٣٣٩,٥٣١ | ١,٣٣٧,٠٥٦,١٠٩ | (٩,١٨٦,٤٩٠,١٩٥) | الصافي |

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣:

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من ستة | بين ٩ أشهر وستة | بين ٦ شهور و١٠ أشهر | بين ٣ أشهر و١ أشهر | بين شهر و٣ أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب المأقلم | من ثمانية أيام |
|----------------|----------------|---------------|-----------------|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|-------------------|---|
| ١٥,٤٢٧,٤٤٧,٢٦٣ | ٢,٣١٠,٠٢٨,٨٠٧ | - | - | - | - | - | - | ١٣,١١٧,٤١٨,٤٥٦ | تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٣,٣٧٦,٨٧٧,٦١٧ | - | - | - | - | - | ١,١١٢,١٣٥,٧٣١ | ٧,٥١٢,٢٤٢,٧٣٦ | ١٤,٧٥١,٣٥٨,١٦٠ | أرصدة لدى المصارف ايداعات لدى المصارف (تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصايف) |
| ٢,١١٥,٩٧٠,٣٢٧ | - | - | - | - | - | ٨٠٩,٣٢٥,٥١٦ | ٥٨٢,٨٠٥,٣٤٧ | ١,٢٧١,٩٦٦,٤١٤ | موجودات ثابتة |
| ٢,٠٩١,٩٣٠,١٤٤ | ٢,٠٩١,٩٣٠,١٤٤ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٤٣٠,٨٨١ | ٣,٤٣٠,٨٨١ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤,٨٥٦,١٢٦ | - | ٤,٨٥٦,١٢٦ | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ١٧٤,٣٨٦,٣٠٦ | - | - | - | - | - | ٧,٢٢٣,٠٩٦ | ١٢,٤١٨,٢٢٨ | ١٥٤,١٩٤,٩٨٢ | الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١,٠٣٢,٤٤٠,٢٤٠ | ١,٠٣٢,٤٤٠,٢٤٠ | - | - | - | - | - | - | - | مجموع الموجودات |
| ١٤,٣٥٩,٢١٩,٢٤٤ | ١٠,١٨٢,١٠٢,٧٣٧ | ٦,٠١٤,٢١٨,٥١٣ | ٥٩٦,٠٠١,٠٨٣ | ٨٣٠,٣٢١,٩٤٤ | ٢,١٣٧,٠٣٥,٠٠٢ | ٢,٤٧١,٥٠٦,١٧١ | ٨,١٥٠,٨٨٣,٩٠٢ | ٢١,٣٢٧,١٤٩,٨٨٢ | ودائع بنوك |
| ٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣ | - | - | - | - | - | ٨١٠,١١٦,٢٣٨ | ١,٤٥٣,١٨٢,٩٥٦ | ٢٤٤,٤٩٠,٥١٩ | ودائع العملاء |
| ٤٨,٥٧٦,٨٨٧,٧١٣ | - | ٢١٢,٠٤٩,٧١٥ | ٤,١١٥,٥٧٣,٧١٥ | ٢,٦٣٨,٩٢٩,٦٣٨ | ٤,٩٦٦,٨٣٦,١٩٢ | ٤,٠٨٨,١٠٧,٧٤٢ | ٨,٧٥٧,٤١٢,١١٧ | ٢٣,١٩٢,٩٨١,٩٩٤ | تأمينات تقنية |
| ٢,٨١٧,٩٢٢,٤٠١ | - | ١٧٦,٦٥٠,٥١٨ | ٥١٨,٣٣٣,٦٠٧ | ١٨٤,٩٩٩,٤٥٠ | ١,٤٠٧,٩٦٦,١٣٤ | ١٥٥,٤٨٥,٧٢٨ | ٢١٥,٤٤٤,٠٧٧ | ١,١١٤,٠٨٦,٨٣٧ | مخصصات متوقعة |
| ٤٠٥,٢٣١,١٢٢ | - | ٤٠٥,٢٣١,١٢٢ | - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ١,٤٢٦,٩٨١,١٣٠ | - | ٦٨٨,٠٤١ | ١٤,٨٨١,٦١٠ | ٢٣,٤١٧,٥١٤ | ٩٩,٧٨٨,٢١٨ | ٩٧,٩٠٧,٦٣٢ | ٨١,٥٩٨,٣٩٤ | ١,١٠٨,٦٨٩,١٧١ | مجموع المطلوبات |
| ٥١,٧٣٠,٨١٣,٠٧٨ | - | ٨٨٩,٦١٩,٤٤٦ | ٥,١٩٨,٧٨٨,٩٨٢ | ٢,٨٤٧,٢٤٦,١٥٢ | ٦,٤٧٤,٥٥٦,٠٤٤ | ٥,١٥٢,١١٧,٢٤٠ | ١٠,٥٠٨,١٣٥,٥٩٤ | ١٥,٦٦٠,١٤٩,٠٦١ | الصافي |
| ٧,٦٢٨,٤٠٦,١١٥ | ١٠,١٨٢,١٠٢,٧٣٧ | ٥,١٧٤,٥٩٩,٠٧٧ | (٤,٦١٠,٢٧٧,٨٩٩) | (٢,٠١٧,٠٢٤,٧٠٨) | (٣,٣٣٧,٥٦١,٠٤٢) | (١,٦٨٠,٦١١,١٦٩) | (٢,٢٥٧,٢٥٦,٦٩٢) | ٥,٦٦٦,٩٠٠,٨١١ | |

٣٢- إدارة المخاطر (تتمتة)

٣٢,٨- مخاطر السيولة

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | | | | ل.س | |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|--------------------------------|
| | المجموع | أخرى | الخزينة | المؤسسات | | الأفراد |
| ٥,٠٦٢,٤٣٣,١٥٢ | ٤,٠٧٤,٤٧٤,٥٢١ | - | ٦٥٠,٥١٦,٣٠١ | ٢,٩٧٢,٦٠٤,٥٧٦ | ٤٥١,٣٥٣,٦٤٤ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٣,٤٧٤,٠٤٩,٦٦٤) | (١,٨٢٣,٢١٨,٤٨٣) | - | - | (١,٩٠٠,٣٥٨,١٨٧) | ٧٧,١٣٩,٧٠٤ | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| ١,٥٨٨,٣٨٣,٤٨٨ | ٢,٢٥١,٢٥٦,٠٣٨ | - | ٦٥٠,٥١٦,٣٠١ | ١,٠٧٢,٢٤٦,٣٨٩ | ٥٢٨,٤٩٣,٣٤٨ | نتائج أعمال القطاع |
| (٨٨٧,٦٣٧,٩٨٨) | (٦٢٩,٢٩٩,٦٤٧) | - | (٦٨,٦٢٦,١٢١) | (١٤٨,٨٢٣,٠٢٠) | (٤١١,٨٥٠,٥٠٦) | مصاريف أخرى للقطاع |
| (٦٩٩,٠٧٩,٩٩٧) | (١,٦١٥,٤٣٥,٤٧٥) | (١,٦١٥,٤٣٥,٤٧٥) | - | - | - | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| ١,٦٦٥,٥٠٣ | ٦,٥٢٠,٩١٦ | (١,٦١٥,٤٣٥,٤٧٥) | ٥٨١,٨٩٠,١٨٠ | ٩٢٣,٤٢٣,٣٦٩ | ١١٦,٦٤٢,٨٤٢ | الربح قبل الضرائب |
| ٩٧٩,٦٠١ | (١,٢٩٨,٠٦٦) | (١,٢٩٨,٠٦٦) | - | - | - | ضريبة الدخل |
| ٢,٦٤٥,١٠٤ | ٥,٢٢٢,٨٥٠ | (١,٦١٦,٧٣٣,٥٤١) | ٥٨١,٨٩٠,١٨٠ | ٩٢٣,٤٢٣,٣٦٩ | ١١٦,٦٤٢,٨٤٢ | صافي ربح السنة |
| ٦١,٠٥٢,١٩٥,١٧٧ | ٦٦,٨٣٩,٩٠٩,٨٥٩ | - | ٤٩,٦٤٤,٩٢٥,٦٤٩ | ١٦,٨٣٣,٦٩٤,٥٦٩ | ٣٦١,٢٨٩,٦٤١ | موجودات القطاع |
| ٤,١٧٠,١٢٨,٦٥١ | ٢,٤٠٧,٦٢٣,٣٣٣ | ٢,٤٠٧,٦٢٣,٣٣٣ | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٦٥,٢٢٢,٣٢٣,٨٢٨ | ٦٩,٢٤٧,٥٣٣,١٩٢ | ٢,٤٠٧,٦٢٣,٣٣٣ | ٤٩,٦٤٤,٩٢٥,٦٤٩ | ١٦,٨٣٣,٦٩٤,٥٦٩ | ٣٦١,٢٨٩,٦٤١ | مجموع الموجودات |
| ٥٤,٨٩٨,٦٠٠,٨٢٧ | ٥٨,٢٩٢,٦٠٥,٦٠٩ | - | ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ | ١٩,٠٢٠,٥٦٠,٢٤٣ | ٣٧,٠٨٠,٦٥٥,٩١٠ | مطلوبات القطاع |
| ١,٨٣٢,٢١٢,٢٥٢ | ٢,٤٥٨,٢٢٣,٩٨٤ | ٢,٤٥٨,٢٢٣,٩٨٤ | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ٥٦,٧٣٠,٨١٣,٠٧٩ | ٦٠,٧٥٠,٨٢٩,٥٩٣ | ٢,٤٥٨,٢٢٣,٩٨٤ | ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ | ١٩,٠٢٠,٥٦٠,٢٤٣ | ٣٧,٠٨٠,٦٥٥,٩١٠ | مجموع المطلوبات |
| ٤١,٠٠٣,٠٣٣ | ٣٧,٩٥٢,٨٠٠ | - | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| (١٠٠,٠٥٢,٤٩٨) | (١٠٣,٢٨٦,٣٥٠) | - | - | - | - | الاستهلاكات والاطفاءات |

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.

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

| المجموع | خارج سورية | | داخل سورية | | ل.س | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | | |
| ٥,٠٦٢,٤٣٣,١٥٢ | ٤,٠٧٤,٤٧٤,٥٢١ | ٢٧٣,٢٠٠,١٦٩ | ٢١٠,٦٣١,٩٢٦ | ٤,٧٨٩,٢٣٢,٩٨٣ | ٣,٨١٣,٨٤٢,٥٩٥ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٦٥,٢٢٢,٣٢٣,٨٢٨ | ٦٩,٢٤٧,٥٣٣,١٩٢ | ٢٣,٨٣٢,٩٥٨,٠٩١ | ٣٣,١٦٩,٢٠٢,٩٥٦ | ٤١,٣٨٩,٣٦٥,٧٣٧ | ٣٦,٠٧٨,٣٦٠,٢٣٦ | مجموع الموجودات |
| ٤١,٠٠٣,٠٣٣ | ٣٧,٩٥٢,٨٠٠ | - | - | ٤١,٠٠٣,٠٣٣ | ٣٧,٩٥٢,٨٠٠ | المصاريف الرأسمالية |

٣٤- كفاية رأس المال

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

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٨- مخاطر السيولة (تتمة) بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ل.س | ل.س | ل.س | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | | |
|---------------------|-------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|---|
| | | | | ل.س | ل.س | |
| ٢,١٠٢,٩١٤,١٠٨ | - | ٢,١٠٢,٩١٤,١٠٨ | ٢,١٠٢,٩١٤,١٠٨ | ١,٤٢٧,٧٦٦,٣٥٣ | ١,٤٢٧,٧٦٦,٣٥٣ | اعتمادات صادرة |
| ٢,١٧٨,٢٢٨,١٧٨ | ٢٥٤,٨٥٠,٣٩٣ | ١,٩٢٣,٣٧٧,٧٨٥ | ١,٩٢٣,٣٧٧,٧٨٥ | ١,٥٤٨,١٥٩,٧٧٣ | ٢١١,٦٣١,٩٤٥ | الكفالات |
| ١,٠٤٢,٦٤٣,٨٣٩ | - | ١,٠٤٢,٦٤٣,٨٣٩ | ١,٠٤٢,٦٤٣,٨٣٩ | ٨٦٢,٤٥٧,٠٤٢ | - | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١٩٦,٣٣١,٤٩٣ | - | ١٩٦,٣٣١,٤٩٣ | ١٩٦,٣٣١,٤٩٣ | ٨٩٨,٠٩١ | - | كفالة تعهدات تصدير |
| ٥,٥٢٠,١١٧,٦١٨ | ٢٥٤,٨٥٠,٣٩٣ | ٥,٢٦٥,٢٦٧,٢٢٥ | ٥,٢٦٥,٢٦٧,٢٢٥ | ٣,٨٣٩,٢٨١,٢٥٩ | ٢١١,٦٣١,٩٤٥ | المجموع |

٣٣- 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 الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

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

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

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

٣٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| ل.س | ل.س | ل.س | ل.س |
| الموجودات | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ١٠,٦٤٣,٨٩٨,٢١٩ | ٢,٥٦٢,٠٥٦,٨٩٣ | ١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢ |
| أرصدة لدى المصارف | ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ | - | ٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧ |
| ايداعات لدى المصارف | ٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧ | - | ٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | ٨,٢٢٠,٨٩١,٢٣٦ | ٨,٩٧٤,٠٩٢,٩٧٤ | ١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠ |
| موجودات ثابتة | - | ٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦ | ٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦ |
| موجودات غير ملموسة | - | ٩٢٨,٨٢٥ | ٩٢٨,٨٢٥ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | ٥,٩٨٥,٠٥٤ | ٥,٩٨٥,٠٥٤ |
| موجودات أخرى | ١٩٩,٤٢٨,٧٢٨ | - | ١٩٩,٤٢٨,٧٢٨ |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ | ١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣ |
| اجمالي الموجودات | ٥٤,١٧٩,٦٠٩,١٧٧ | ١٤,٨٩٥,٧٣٩,٥٣٥ | ٦٩,٠٧٥,٣٤٩,٢١٢ |
| المطلوبات | | | |
| ودائع بنوك | ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ | - | ٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦ |
| ودائع العملاء | ٥١,٤٢٥,٨٤٩,٨١٥ | ٨٨,١٢٢,٤٩١ | ٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦ |
| تأمينات نقدية | ٤,٢٢٩,٤٢٨,٨١٤ | ٣٦٠,١١٠,٩٨٩ | ٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣ |
| مخصصات متنوعة | - | ١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤ | ١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - |
| مطلوبات أخرى | ١,٣٤٩,٤٢١,٤٨٦ | ١,٠٦٠,٤٣٨ | ١,٣٥٠,٤٨١,٩٢٤ |
| اجمالي المطلوبات | ٥٩,١٩٦,٠٨٩,٥٧١ | ١,٥٥٤,٧٤٠,٠٢٢ | ٦٠,٧٥٠,٨٢٩,٥٩٣ |
| الصافي | (٥,٠١٦,٤٧٩,٨٩٤) | ١٣,٣٤٠,٩٩٩,٥١٣ | ٨,٣٢٤,٥١٩,٦١٩ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
| ل.س | ل.س | ل.س | ل.س |
| الموجودات | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ١٣,١١٧,٤١٨,٤٥٦ | ٢,٣١٠,٠٢٨,٨٠٧ | ١٥,٤٢٧,٤٤٧,٢٦٣ |
| أرصدة لدى المصارف | ٢٣,٣٧٦,٨٣٧,١٢٧ | - | ٢٣,٣٧٦,٨٣٧,١٢٧ |
| ايداعات لدى المصارف | ٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧ | - | ٢,٦٦٥,٠٩٧,٣٢٧ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | ٨,٢٧٩,١٥٨,٢٦٨ | ١١,٣٠٣,٦٥٤,٦٩٢ | ١٩,٥٨٢,٨١٢,٩٦٠ |
| موجودات ثابتة | - | ٢,٠٩١,٩٣٠,٠١٤ | ٢,٠٩١,٩٣٠,٠١٤ |
| موجودات غير ملموسة | - | ٣,٤٣٠,٨٨١ | ٣,٤٣٠,٨٨١ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | ٤,٨٥٦,٦٢٦ | ٤,٨٥٦,٦٢٦ |
| موجودات أخرى | ١٧٤,٣٨٦,٣٠٦ | - | ١٧٤,٣٨٦,٣٠٦ |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ | ١,٠٣٢,٤٢٠,٢٤٠ |
| اجمالي الموجودات | ٤٧,٦١٢,٨٩٧,٩٨٤ | ١٦,٧٤٦,٣٢١,٢٦٠ | ٦٤,٣٥٩,٢١٩,٢٤٤ |
| المطلوبات | | | |
| ودائع بنوك | ٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣ | - | ٢,٥٠٨,٧٩٠,٧١٣ |
| ودائع العملاء | ٤٨,٢٥٩,٨٣٧,٩٩٨ | ٣١٢,٠٤٩,٧١٥ | ٤٨,٥٧١,٨٨٧,٧١٣ |
| تأمينات نقدية | ٣,٦٤٦,٢٧١,٨٣٣ | ١٧١,٦٥٠,٥٦٨ | ٣,٨١٧,٩٢٢,٤٠١ |
| مخصصات متنوعة | - | ٤٠٥,٢٣١,١٢٢ | ٤٠٥,٢٣١,١٢٢ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - |
| مطلوبات أخرى | ١,٤٢٦,٢٩٣,٠٨٩ | ٦٨٨,٠٤١ | ١,٤٢٦,٩٨١,١٣٠ |
| اجمالي المطلوبات | ٥٥,٨٤١,١٩٣,١٣٣ | ٨٨٩,٦١٩,٤٤٦ | ٥٦,٧٣٠,٨١٣,٥٧٩ |
| الصافي | (٨,١٢٨,٢٩٥,٦٤٩) | ١٥,٨٥٦,٧٠١,٨١٤ | ٧,٦٢٨,٤٠٦,١٦٥ |

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساساً لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم توزيع قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتراكمة المحققة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنونات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

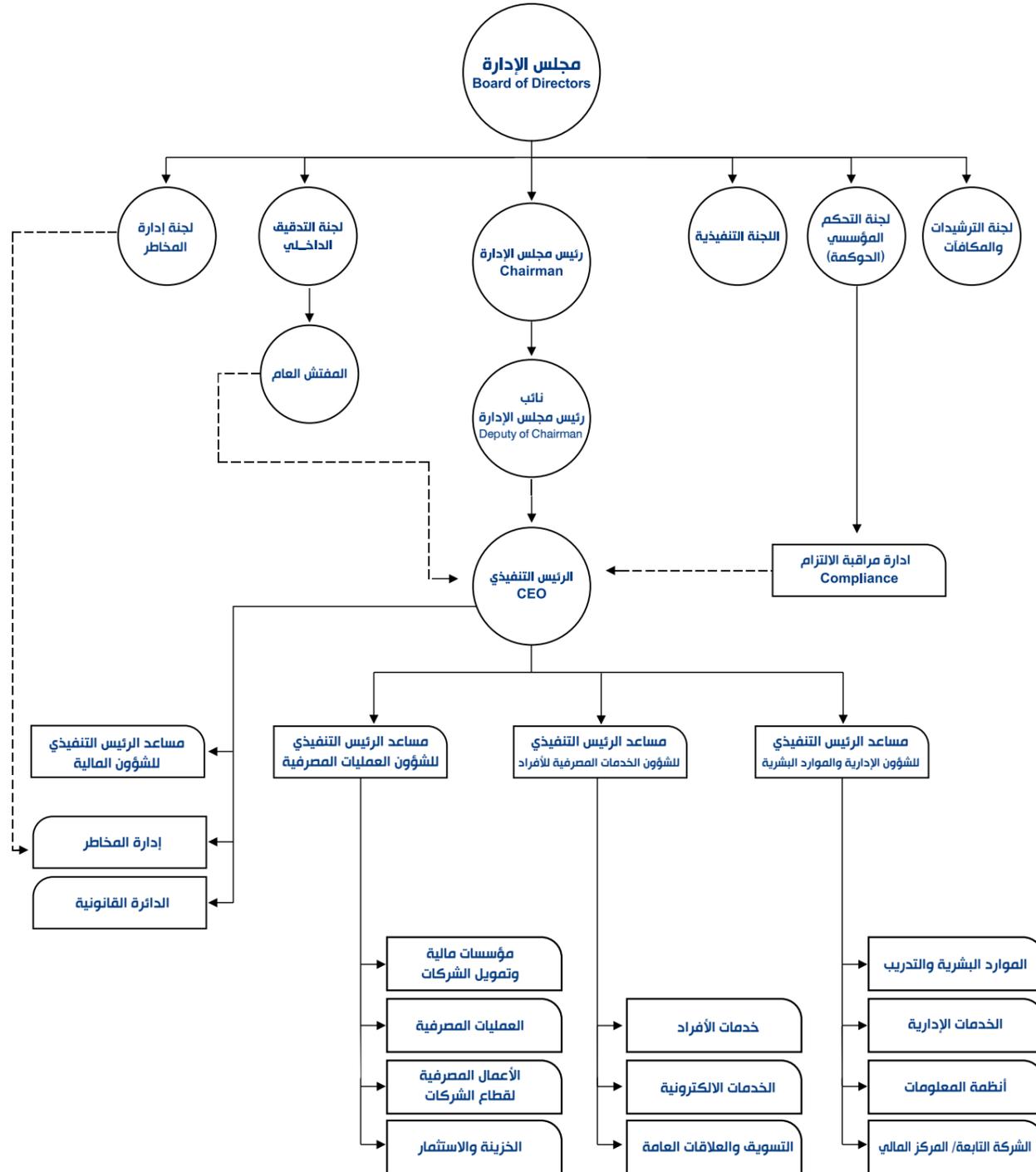
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ل.س |
|-----------------|-----------------|--|
| ٨,٢٩٩,٦٤٩,٠٨٥ | ٨,٣٠٧,٣٧٣,٩٩١ | بنود رأس المال الاساسي: |
| ٨,٣٢٠,٥٤٥,٦٤٨ | ٨,٣٢٥,٧١٨,٤٩٨ | الأموال الخاصة الأساسية: |
| ٥,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب به |
| ٥٣٥,٣١٤,٩٧٠ | ٥٣٥,٣١٤,٩٧٠ | احتياطي قانوني |
| ٥٣٥,٣١٤,٩٧٠ | ٥٣٥,٣١٤,٩٧٠ | احتياطي خاص |
| ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | علاوة اصدار رأس المال |
| (٢,٢٢٥,٧٩١,٩٣٠) | (٤,٦١٨,١١٧,٣٧٥) | الخسائر المتراكمة |
| ٤,٠٨١,٠٠٩,٢٣٨ | ٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣ | فروقات تقييم مركز القطع البنوي |
| (٢,٠٨٩,٥٦٣) | (١٨,٣٩٤,٥٠٧) | ينزل: |
| (٣,٤٣٠,٨٨١) | (٩٢٨,٨٢٥) | صافي الموجودات غير الملموسة |
| (١٧,٤٦٥,٦٨٢) | (١٧,٤٦٥,٦٨٢) | قيم واصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها |
| ١٧٠,٩٦٥,١٠١ | ١٧٠,٩٦٥,١٠١ | بنود رأس المال المساعد: |
| ١٧٠,٩٦٥,١٠١ | ١٧٠,٩٦٥,١٠١ | الاحتياطي العام على مخاطر التمويل |
| ٨,٤٧٠,٦١٤,١٨٦ | ٨,٤٧٨,٣٣٩,٠٩٢ | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| ٣٤,٤٧٧,٢٨٨,٦٥٠ | ٣٤,٨١٦,١٥١,٦٢١ | الموجودات المثقلة بالمخاطر |
| ٩٠٧,١٤٠,٠١٧ | ١,٧٢٣,٩٨٥,٥١٨ | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر |
| ٦,٠٣٣,٠٩٧,٢١٠ | ٨,١٨٧,٥٢٥,٤٦٩ | مخاطر السوق |
| ١,٩٩٠,٣٩٢,٠٥٠ | ١,٩٩٠,٣٩١,٥٥٨ | المخاطر التشغيلية |
| ٤٣,٤٠٧,٩١٧,٩٢٧ | ٤٦,٧١٨,٠٥٤,١٦٦ | مجموع الموجودات المثقلة و المخاطر |
| ٪ ١٩,٥١ | ٪ ١٨,١٥ | نسبة كفاية رأس المال |
| ٪ ١٩,١٢ | ١٧,٧٨٪ | نسبة كفاية رأس المال الاساسي |
| ٪ ٩٧,٧٤ | ٪ ٩٧,٧٧ | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (٪) |

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب) تاريخ ٠٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٢/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٣.

الهيكل التنظيمي للمصرف



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

٣٦,١ إرتباطات وإلتزامات إئتمانية غير مباشرة

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|---------------|---------------|---|
| ل.س | | |
| ١,٤٢٧,٧٦٦,٣٥٣ | ٢,١٠٢,٩١٤,١٠٨ | اعتمادات |
| ١,٥٤٨,١٥٩,٧٧٣ | ٢,١٧٨,٢٢٨,١٧٨ | كفالات : |
| ٢٤٩,٢٦٥,٩٩٩ | ٣٠٧,٥٠٠,١٨٩ | - دفع |
| ١,١٧٦,٥٨٥,٨٠٤ | ١,٧٠٦,٠٩١,٦٠٩ | - حسن تنفيذ |
| ١٢٢,٣٠٧,٩٧٠ | ١٦٤,٦٣٦,٣٨٠ | - أخرى |
| ٨٦٢,٤٥٧,٠٤٢ | ١,٠٤٢,٦٤٣,٨٣٩ | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٨٩٨,٠٩١ | ١٩٦,٣٣١,٤٩٣ | تعهدات التصدير |
| ٣,٨٣٩,٢٨١,٢٥٩ | ٥,٥٢٠,١١٧,٦١٨ | |

٣٦,٢- إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|------------|------------|---------------------------------|
| ل.س | | |
| | | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية |
| ٨,٤٧٢,٠٠٦ | ٢٠,٦٧٤,٣٤٤ | تستحق خلال سنة |
| ٦,٥٥٨,٩٠٤ | ٨,٥٤٢,٠٣٣ | تستحق خلال أكثر من سنة |
| ١٥,٠٣٠,٩١٠ | ٢٩,٢١٦,٣٧٧ | |
| | | ارتباطات عقود رأسمالية |
| ١,٠١٥,٠٤٨ | ٨٦١,٩٢٥ | تستحق خلال سنة |
| - | - | تستحق خلال أكثر من سنة |
| ١,٠١٥,٠٤٨ | ٨٦١,٩٢٥ | |
| ١٦,٠٤٥,٩٥٨ | ٣٠,٠٧٨,٣٠٢ | |

٣٧- القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل الشؤون القانونية وتكوين المخصصات اللازمة مقابلها حسب رأي المستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة ٧,٨٢٨,٠١٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (الإيضاح ١٤).

٣٨- أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤.

فروع المصرف

دمشق

- فرع الباكستان
هاتف: ٠١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠
فاكس: ٠١١ ٢٣٢٥٧٩٣
- فرع الحجاز
هاتف: ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٠٠
فاكس: ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٥٠
- فرع الضردوس
هاتف: ٠١١ ٢٣٢٧٠٨١
فاكس: ٠١١ ٢٣٢٧٠٨٦
- فرع الداماروز
هاتف: ٠١١ ٢٢٤١١٤٠٠
فاكس: ٠١١ ٢٢٤١١٥٦
- فرع مخيم اليرموك
هاتف: ٠١١ ٦٣٧٦٤٠٠
فاكس: ٠١١ ٦٣٧٦٤٤٥
- فرع القصاع
هاتف: ٠١١ ٤٤٣٠١٩٨
فاكس: ٠١١ ٤٤٣٠١٩٣
- فرع المزة
هاتف: ٠١١ ٦١١٧١٦٤
فاكس: ٠١١ ٦١١٧٠٨٦
- فرع الحريقة
هاتف: ٠١١ ٢٢٦٠٢٢٢
فاكس: ٠١١ ٢٢٥١٧٠٢
- فرع مشروع دمر
هاتف: ٠١١ ٣١٢٣٥٠٥
فاكس: ٠١١ ٣١٢٣٥٨١
- فرع التجارة
هاتف: ٠١١ ٤٤٣٤٢١٠
فاكس: ٠١١ ٤٤٣٤٢١٥
- فرع مساكن برزة
هاتف: ٠١١ ٥١١٧٧٧٤
فاكس: ٠١١ ٥١١٧٧٧٣

ريف دمشق

- فرع جرمانا
هاتف: ٠١١ ٥٦١٥٠٢٠
فاكس: ٠١١ ٥٦١٥٠٦٦
- فرع حوش بلاس
هاتف: ٠١١ ٦٢١٢٢٤١
فاكس: ٠١١ ٦٢٢٣٢٢٢
- فرع دوما
هاتف: ٠١١ ٥٧٥٠٧٦٦
فاكس: ٠١١ ٥٧٥٠٧٦٧
- فرع الزيداني
هاتف: ٠١١ ٧١١١٧٩٢
فاكس: ٠١١ ٧١١١٧٩٧

حلب

- فرع شارع الملك فيصل
هاتف: ٠٢١ ٢٢٦٢٣٠٣
فاكس: ٠٢١ ٢٢٦٢٣٠٢
- فرع الشيراتون
هاتف: ٠٢١ ٢١٢٥٣٠١
فاكس: ٠٢١ ٢١٢٢٣٠٦
- فرع الجميلية
هاتف: ٠٢١ ٢٢٣١٩٤٥
فاكس: ٠٢١ ٢٢٣١٩٤٦
- فرع شهباء مول
هاتف: ٠٢١ ٢٥٢٠٠٩٢
فاكس: ٠٢١ ٢٥٢٠٠٩١
- فرع الشيخ نجار
هاتف: ٠٢١ ٤٧١٢٨٦٠
فاكس: ٠٢١ ٤٧١٢٨٦٥

حمص

- فرع حمص
هاتف: ٠٣١ ٢٤٨٥٩٧٩
فاكس: ٠٣١ ٢٤٨٥٩٨٠

طرطوس

- فرع طرطوس
هاتف: ٠٤٣ ٣٢١٣٥٥
فاكس: ٠٤٣ ٣٢١٣٥٩

اللاذقية

- فرع اللاذقية
هاتف: ٠٤١ ٤٥٩٣٧٣
فاكس: ٠٤١ ٤٥٩٣٧٦

الحسكة

- فرع الحسكة
هاتف: ٠٥٢ ٣١٦٥٤٣
فاكس: ٠٥٢ ٣١٦٦٤٣

حمّاه

- فرع حمّاه
هاتف: ٠٣٣ ٢٢٤٣١٠٠
فاكس: ٠٣٣ ٢٢٤٣١٠٤

فرع محردة

- هاتف: ٠٣٣ ٤٧٣١٠٧٢
فاكس: ٠٣٣ ٤٧٣١٠٧٩

القامشلي

- فرع القامشلي
هاتف: ٠٥٢ ٤٣١٧٨٩
فاكس: ٠٥٢ ٤٣١٤٤٣

درعا

- فرع درعا
هاتف: ٠١٥ ٢١٠٢٩١
فاكس: ٠١٥ ٢١٠٢٩٧

السويداء

- فرع السويداء
هاتف: ٠١٦ ٣٢٢١٩١
فاكس: ٠١٦ ٣٢٢١٩٢

دير الزور

- فرع دير الزور
هاتف: ٠٥١ ٢٤١٨٠٠
فاكس: ٠٥١ ٢٤١٨٠٥

- فروع تم تعليق أعمالها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية

الشركات التابعة

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