

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

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

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٩٥-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

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

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

## الرأي

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٢٥ آذار ٢٠١٥



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

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

المدير العام



رئيس مجلس الادارة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**١ - موضوع ونشاط البنك**

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

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

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

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

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

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

**٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

**٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التفسير رقم (٢١): الجبايات

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي

تبدأ في أو بعد

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

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

٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات لـ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥)

و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) و(٣٤).

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### تصريح التقيد بالمعايير

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

#### أسس التقييم

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

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

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

#### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

##### (أ) العملات الأجنبية:

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

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر واطهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

## (ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

## (ج) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً "للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما ك: مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

### استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن البنك لديه النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

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

## استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

## استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

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

## التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

## (د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

### التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

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

### المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم قياسها لاحقا" بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا :

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

#### (هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

#### (و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

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

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

#### (ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

#### (ح) أدوات مالية مشتقة :

تقيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في الأرباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط .

#### مشتقات مدمجة:

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

#### محاسبة التحوط:

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

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

#### تحوط القيمة العادلة:

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

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

#### تحوط التدفق النقدي:

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

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الأرباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له . انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فإن الأرباح والخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

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

#### (ط) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

#### (ي) كفالات مالية:

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

#### (ك) الموجودات الثابتة:

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

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

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

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

(ل) الموجودات غير المادية:

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

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

| %   |                   |
|-----|-------------------|
| ٢,٥ | الفروغ            |
| ٢٠  | برامج المعلوماتية |

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

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

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية . عند تحديد القيمة الاستعمالية ، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

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

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

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

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(س) المؤونات:

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

## (ع) تحقق الإيرادات والاعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

تتضمن إيرادات واعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط ، والبنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

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

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

- إيرادات انصبه الأرباح.
- أرباح/ خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

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

## (ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ص) النقد وما يوازي النقد:

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

(ق) حصة السهم من الأرباح:

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

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

يقوم البنك دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل البنك لتحديد وجود معلومات ملموسة يؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني البنك على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة البنك على تحصيل مستحققاته.

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

#### تحديد القيم العادلة :

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

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

#### مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتضمن هذا البند مايلي :

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

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

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

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

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

## ٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

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

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ١٣٤,٨٤٧,٤١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٣٠٣,٧٨٩,٤٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

## ٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

## ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ماييلي:

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

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

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

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

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

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

٢٠١٤

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

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

## ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما ٣١ كانون الأول |            |
|--------------------|------------|
| ٢٠١٣               | ٢٠١٤       |
| ل.س.               | ل.س.       |
| ٧٩,٨٠٠,٠٠٠         | ٨٣,٣٠٠,٠٠٠ |
| ٧٩,٨٠٠,٠٠٠         | ٨٣,٣٠٠,٠٠٠ |

موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)

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

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

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

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

## ١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

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

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

| ٢٠١٣          | ٢٠١٤        |
|---------------|-------------|
| ل.س.          | ل.س.        |
| ١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩ | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨ |
| ١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩ | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨ |

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

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

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء البنك لسندات دين من شركة الاستثمارات النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA من قبل S&P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٣,١٢٥%

معدل العائد: ٣,٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

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

# ١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

يتضمن هذا البند مايلي:

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

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

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

### ١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

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

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

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

### ١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

## ١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ماييلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |              |               |                                                           |
|----------------------------|--------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| المجموع                    | مصارف خارجية | مصارف محلية   |                                                           |
| ليرة سورية                 | ليرة سورية   | ليرة سورية    |                                                           |
| ٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢                | -            | ٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢   | حسابات جارية                                              |
| ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠              | -            | ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| ٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢              | -            | ٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢ |                                                           |

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

## ١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند ماييلي:

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

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

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

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

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

## ١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |               |                                        |
|-----------------------|---------------|----------------------------------------|
| ٢٠١٣                  | ٢٠١٤          |                                        |
| ليرة سورية            | ليرة سورية    | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة     |
| ٩٠٩,٧٠٨,٠٧٠           | ٨٦٦,١٥٦,٤٧٦   | تأمينات مجمدة لقاء تسليفات             |
| ٧٣,٣١٤,١٩٠            | ١٩٠,١٩٥,٣٨٠   | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ١٤٧,٠٤٦,١٣٤           | ٢٠٨,١٩١,٠٨٠   |                                        |
| ١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤         | ١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦ |                                        |

## ١٨ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| ٢٠١٤        |             |                |                |             |                                                    |
|-------------|-------------|----------------|----------------|-------------|----------------------------------------------------|
| رصيد        | المكون      | المستخدم       | ما تم رده      | رصيد        |                                                    |
| بداية السنة | خلال السنة  | خلال السنة     | للإيرادات      | نهاية السنة |                                                    |
| ليرة سورية  | ليرة سورية  | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية  |                                                    |
| ١٤,٣٦٨,٨٧٦  | ٨,٤٧٦,٩٢٤   | -              | -              | ٢٢,٨٤٥,٨٠٠  | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتج*      |
| ١٧,٦٣٧,٧٠١  | ٨,٥٠٤,٣٣٧   | -              | ( ٩,١٥٠,٤١١ )  | ١٦,٩٩١,٦٢٧  | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتج** |
| ٢,٦٢٢,٠٦٢   | ١٠,٠٣٢,٠٠٨  | -              | ( ٤,٦٠٣,٨٧٨ )  | ٨,٠٥٠,١٩٢   | مؤونة تقلبات أسعار الصرف***                        |
| ٩٣,٧٥٤,٩٥٩  | ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ | ( ٣٦,٣٧٤,٧٠٩ ) | -              | ٣٢١,٣٨٠,٢٥٠ | مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****                 |
| ١٢٨,٣٨٣,٥٩٨ | ٢٩١,٠١٣,٢٦٩ | ( ٣٦,٣٧٤,٧٠٩ ) | ( ١٣,٧٥٤,٢٨٩ ) | ٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩ |                                                    |
| ٢٠١٣        |             |                |                |             |                                                    |
| رصيد        | المكون      | المستخدم       | ما تم رده      | رصيد        |                                                    |
| بداية السنة | خلال السنة  | خلال السنة     | للإيرادات      | نهاية السنة |                                                    |
| ليرة سورية  | ليرة سورية  | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية  |                                                    |
| ٤,٧٩٨,٥٦٨   | ٩,٥٧٠,٣٠٨   | -              | -              | ١٤,٣٦٨,٨٧٦  | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتج*      |
| ٨,٢٠٨,١٥٠   | ١٧,٦٣٧,٧٠١  | -              | ( ٨,٢٠٨,١٥٠ )  | ١٧,٦٣٧,٧٠١  | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتج** |
| ٦,٢٠٠,٣٢٩   | ٩,٠٩٩,٦٦٩   | -              | ( ١٢,٦٧٧,٩٣٦ ) | ٢,٦٢٢,٠٦٢   | مؤونة تقلبات أسعار الصرف***                        |
| ٣٧,٧٥٤,٩٥٩  | ٥٦,٠٠٠,٠٠٠  | -              | -              | ٩٣,٧٥٤,٩٥٩  | مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****                 |
| ٥٦,٩٦٢,٠٠٦  | ٩٢,٣٠٧,٦٧٨  | -              | ( ٢٠,٨٨٦,٠٨٦ ) | ١٢٨,٣٨٣,٥٩٨ |                                                    |

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

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

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

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

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

## ١٩ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبة الدخل:

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

الرصيد كما في بداية السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

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

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

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

## ٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ماييلي:

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

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

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

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

## ٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

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

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

القيمة التاريخية لما يعادل

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

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

## ٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

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

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

## ٢٣ - الاحتياطي العام لمواجهة مخاطر التمويل

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

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

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

## ٢٤ - خسائر متراكمة محققة

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

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

## ٢٥ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مما يلي:

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات تجارية محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى المصارف

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

## ٢٦ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مما يلي:

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

ودائع مصارف

ودائع عملاء:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

## ٢٧- رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

## ٢٨- رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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

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

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

### ٣٠ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

عوائد توزيعات أسهم شركات

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

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

### ٣١ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

طوابع بريدية ورسوم اتصالات

إيجارات صناديق حديدية

إيرادات أخرى

## ٣٢ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

## ٣٣ - صافي مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

### ٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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

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

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                   |
|----------------------------------|-------------------|
| ٢٠١٣                             | ٢٠١٤              |
| ليرة سورية                       | ليرة سورية        |
| ( ٢,٤٨٠,٧٥٠,٦٧٥ )                | ( ٣,٠٤٥,٩٢٣,٧٥٠ ) |
| ٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠                    | ٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤     |
| ١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥                    | ( ٨٤,٨١٥,١٣٦ )    |

خسائر السنة المحققة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

صافي (خسارة) / ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                |
|----------------------------------|----------------|
| ٢٠١٣                             | ٢٠١٤           |
| ليرة سورية                       | ليرة سورية     |
| ١,١١٤,٤٥٣,٩٢٥                    | ( ٨٤,٨١٥,١٣٦ ) |
| ٥٠,٥٠٠,٠٠٠                       | ٥٠,٥٠٠,٠٠٠     |
| ٢٢,٠٧                            | ( ١,٦٨ )       |

صافي (خسارة) / ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

النصيب الأساسي والمخفض للسهم في (خسارة) / ربح السنة

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

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

### ٣٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها\*

يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

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

### ٣٧- العمليات غير النقدية

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

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

### ٣٨ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية كانت كما يلي:

#### بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

مشتقات مالية

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مشتقات مالية

المجموع

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

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

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

### ٣٩- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

#### أ- بنود داخل بيان الوضع المالي

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |                                                   |                 |             |
|---------------------|---------------------|---------------------------------------------------|-----------------|-------------|
| المجموع             | المجموع             | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين | الشركات الحليفة | الشركة الأم |
| ليرة سورية          | ليرة سورية          | ليرة سورية                                        | ليرة سورية      | ليرة سورية  |

#### الأرصدة المدينة

ودائع تحت الطلب \*

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل  
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

#### الأرصدة الدائنة

ودائع تحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

#### ب- بنود خارج الميزانية

تعهدات بكفالات وتكفلات

#### ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان

خسائر مشتقات مالية

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

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

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

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

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

رواتب ومكافآت

#### ٤٠ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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

إدارة المخاطر:مقدمة:

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

الاطار الكلي لإدارة المخاطر:

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

اللجان:

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

## لجنة إدارة المخاطر:

### أ- أهداف اللجنة :

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

### ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

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

### ج- صلاحيات ومهام اللجنة :

١. مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات .
٢. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ، وضمان استقلالية 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 يتعرض لها المصرف وحجمها ، وأنشطة إدارة المخاطر.
٥. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
٦. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.
٧. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل ، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها .
٨. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

### د- مدة اللجنة:

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الإدارة.

### هـ- قرارات اللجنة:

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

## اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات High ALCO:

أولاً: تشكيل واجتماعات اللجنة

تشكل اللجنة من التالية وظائفهم:

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

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

ثانياً: نطاق العمل

إن وجود لجنة (ALCO) يحقق الأهداف التالية:

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

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

### ثالثاً: إجراءات العمل

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

### استراتيجية إدارة المخاطر والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

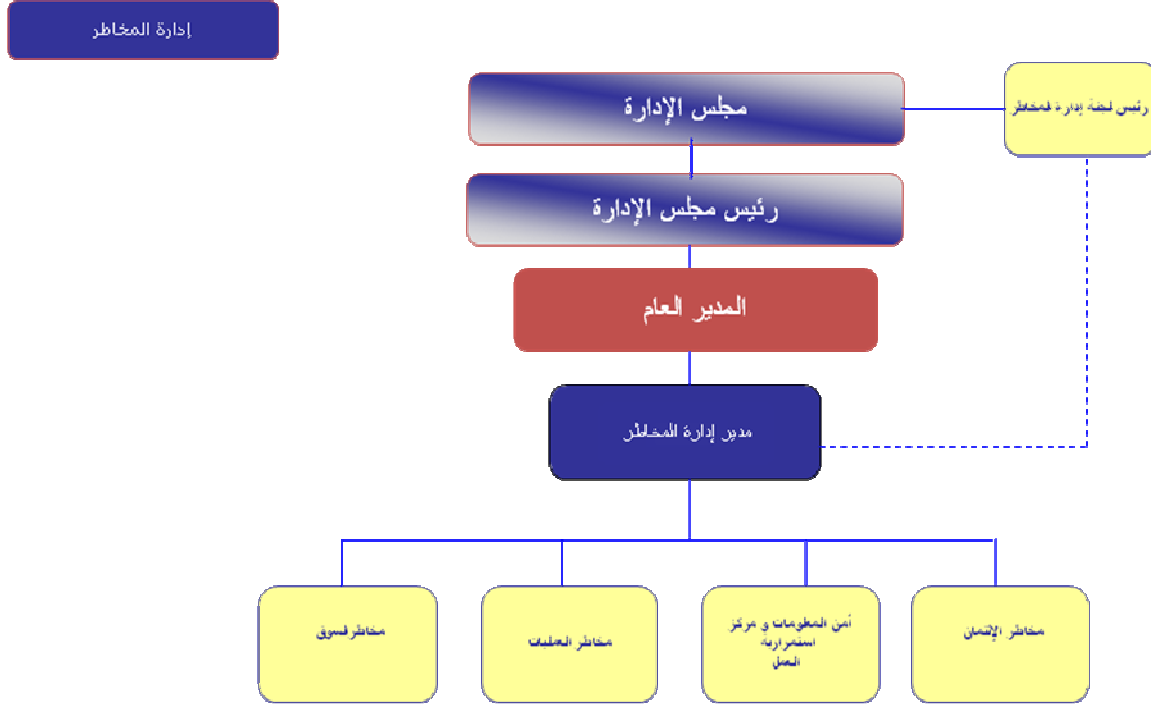
إن الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر تقوم على توضيح موقف إدارة البنك من المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية إدارتها، وذلك من خلال رسم الخطوط العريضة لطبيعة العمليات التي تقوم بها إدارة المخاطر في سبيل توفير بيئة عمل توازن بين العائد والمخاطرة، كما تعمل على ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة،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

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

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

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

### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



### أنواع المخاطر البنكية وطرق قياسها

#### مخاطر الائتمان:

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

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

## ١ - إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

- لجان الائتمان/ دائرة الائتمان:

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

- دائرة التدقيق الداخلي:

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

- دائرة مخاطر الائتمان:

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

## ٢ - قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته ويقوم البنك بتكوين المؤونات لمواجهة أخطار التسليف بعد مراجعة ملفات العملاء. وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف التابعة للقرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته. وفيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

- الديون المنتجة:

- ديون متدنية المخاطر.
- ديون عادية / مقبولة المخاطر.
- ديون عادية تتطلب اهتماماً خاصاً.

- الديون غير المنتجة:

- ديون دون المستوى العادي المقبول.
- ديون مشكوك بتحصيلها.
- ديون رديئة.

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

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

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

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

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

هذا بالإضافة إلى وجود نظام موافقات ورقابة يعتمد على:

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

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

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

## الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية:

### اختبارات الجهد:

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

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

### — الخاصة بالمخاطر الائتمانية

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

### — الخاصة بالتركزات الائتمانية

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                       |                                             |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
| ٢٠١٣                  | ٢٠١٤                  |                                             |
| ليرة سورية            | ليرة سورية            |                                             |
|                       |                       | <u>أ- بنود داخل الميزانية :</u>             |
| ٧,٨٥٧,٩١٠,٧٤٩         | ٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩         | أرصدة لدى بنوك مركزية                       |
| ٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣         | ٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥         | أرصدة لدى مصارف                             |
| ٥,١١٦,١٣١,٥٠٠         | ٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠         | إيداعات لدى مصارف                           |
|                       |                       | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:         |
| ٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩           | ١٦٧,١٩٨,٠٢٩           | الأفراد                                     |
| ١٤,٨٠٣,٨٢٧,١٨٦        | ١٢,٧٣٧,٧٦٤,٧٠٩        | الشركات الكبرى                              |
| ١٤٠,٩٤٠,٧٩٥           | ٨٣,٨٥٣,٨٢٠            | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة                  |
| ١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩         | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨           | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٤١٦,٥٢٧,٣٩٤           | ٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣           | الموجودات الأخرى                            |
| ١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠         | ١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤         | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي          |
| <u>٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥</u> | <u>٤٠,٥٧٢,٠٣٢,٥٥٧</u> |                                             |
|                       |                       | <u>ب- بنود خارج الميزانية:</u>              |
| ٩,٨٥١,٤٥٤,٠٧٢         | ١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١        | كفالات صادرة                                |
| ٢٤,١٩٩,٨٩٩            | ٢٩,٥٧٥,٦٧٦            | اعتمادات استيراد                            |
| ٣٤٧,٦١٧,١٣٠           | ١٠٩,٦٧٧,٧٤٨           | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة     |
| <u>١٠,٢٢٣,٢٧١,١٠١</u> | <u>١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥</u> |                                             |

## الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

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

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

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

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

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

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

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

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

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

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤<br>الضمانات مقابل: | الشركات    |                 |                   |                               |                          |
|-----------------------------------------------|------------|-----------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------|
|                                               | الأفراد    | القروض العقارية | الشركات<br>الكبرى | المؤسسات الصغيرة<br>والمتوسطة | الحكومة<br>والقطاع العام |
|                                               | ليرة سورية | ليرة سورية      | ليرة سورية        | ليرة سورية                    | ليرة سورية               |
| متدنية المخاطر                                | ٢٤٥,٠٠٠    | —               | ٨٩,١١٠,٢٧٥        | ٩,٧٩٥,٨٦٣                     | —                        |
| عادية (مقبولة المخاطر)                        | —          | —               | ٢٩,٩٤٨,٩٠٨        | ١٤,٢٨٠,٥٠٠                    | —                        |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)           | —          | —               | ١٥٢,٩٦٣,٣٢٤       | —                             | —                        |
| إجمالي العاملة                                | ٢٤٥,٠٠٠    | —               | ٢٧٢,٠٢٢,٥٠٧       | ٢٤,٠٧٦,٣٦٣                    | —                        |
| مشكوك فيها                                    | —          | —               | ٢,٥٣٨,٨٣٢         | ٤,١٦١,٣٩٣                     | —                        |
| هالكة (رديئة)                                 | —          | —               | ٤,٦٢٥,٠٠٠         | ٦٦٠,٠٠٠                       | —                        |
| إجمالي غير العاملة                            | —          | —               | ٧,١٦٣,٨٣٢         | ٤,٨٢١,٣٩٣                     | —                        |
| المجموع                                       | ٢٤٥,٠٠٠    | —               | ٢٧٩,١٨٦,٣٣٩       | ٢٨,٨٩٧,٧٥٦                    | —                        |
| تأمينات نقدية                                 | ٢٤٥,٠٠٠    | —               | ٢١٢,٢١٣,٣٦٩       | ١٥,٦٠٦,٣١٧                    | —                        |
| عقارية                                        | —          | —               | ٦٦,٩٧٢,٩٧٠        | ١٣,٢٩١,٤٣٩                    | —                        |
| المجموع                                       | ٢٤٥,٠٠٠    | —               | ٢٧٩,١٨٦,٣٣٩       | ٢٨,٨٩٧,٧٥٦                    | —                        |

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

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

## الديون المجدولة:

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

## الديون المعاد هيكلتها:

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

## ٣- نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

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

#### ٤- توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

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

#### درجة التصنيف حسب مايعادل مؤسسة Fitch

AAA- To AAA+

AA- To AA+

A- To A+

BBB- To BBB+

BB- To BB+

غير مصنف

#### جيد

الدرجة الأولى \*

الدرجة الثانية

الدرجة الثالثة

#### عادي

الدرجة الرابعة \*\*

الدرجة الخامسة

الدرجة السادسة

\* تم تصنيف أرصدة لدى بنوك مركزية ضمن الدرجة الأولى.

\*\* تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

## سندات وأستاد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأستاد:

| درجة التصنيف | مؤسسة التصنيف | ضمن الموجودات المحتفظ بها المتوفرة للبيع | ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | المجموع       |
|--------------|---------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| AA           | S&P           | ليرة سورية                               | ليرة سورية                                    | ليرة سورية    |
|              |               | —                                        | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨                                   | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨   |
|              |               | —                                        | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨                                   | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨   |
| درجة التصنيف | مؤسسة التصنيف | ضمن الموجودات المحتفظ بها المتوفرة للبيع | ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | المجموع       |
| AA           | S&P           | ليرة سورية                               | ليرة سورية                                    | ليرة سورية    |
|              |               | —                                        | ٧١٦,٥٦٧,٨٦٦                                   | ٧١٦,٥٦٧,٨٦٦   |
| A-           | S&P           | —                                        | ٧٣١,١٣٠,١٩٣                                   | ٧٣١,١٣٠,١٩٣   |
|              |               | —                                        | ١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩                                 | ١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩ |

الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

## ٥-التركز حسب التوزيع الجغرافي:

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

| المنطقة الجغرافية                  | داخل الجمهورية<br>العربية السورية | دول الشرق<br>الأوسط الأخرى | أوروبا        | آسيا*      | أفريقيا    | أمريكا      | دول أخرى   | المجموع        |
|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------|------------|------------|-------------|------------|----------------|
|                                    | ليرة سورية                        | ليرة سورية                 | ليرة سورية    | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية  | ليرة سورية | ليرة سورية     |
| أرصدة لدى بنك                      |                                   |                            |               |            |            |             |            |                |
| سورية المركزي                      | ٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩                     | -                          | -             | -          | -          | -           | -          | ٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩  |
| أرصدة لدى مصارف                    | ٢٥٤,٥٥٩,٥٤١                       | ٧,٥٧٠,١٩٥,٣٨٩              | ١,١٥٨,٤٣٥,٣٨٠ | ٢٧,٢٢٠     | -          | ٣٧٤,٩٨٠,٥٤٥ | -          | ٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥  |
| إيداعات لدى مصارف                  | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠                       | ٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠              | -             | -          | -          | -           | -          | ٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠  |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨                    | -                          | -             | -          | -          | -           | -          | ١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨ |
| الأفراد                            | ١٦٧,١٩٨,٠٢٩                       | -                          | -             | -          | -          | -           | -          | ١٦٧,١٩٨,٠٢٩    |
| الشركات الكبرى                     | ١٢,٧٣٧,٧٦٤,٧٠٩                    | -                          | -             | -          | -          | -           | -          | ١٢,٧٣٧,٧٦٤,٧٠٩ |
| المؤسسات الصغيرة والمتوسطة         | ٨٣,٨٥٣,٨٢٠                        | -                          | -             | -          | -          | -           | -          | ٨٣,٨٥٣,٨٢٠     |
| الحكومة والقطاع العام              | -                                 | -                          | -             | -          | -          | -           | -          | -              |
| استثمارات مالية محتفظ بها          |                                   |                            |               |            |            |             |            |                |
| حتى تاريخ الاستحقاق                | -                                 | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨                | -             | -          | -          | -           | -          | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨    |
| الموجودات الأخرى                   | ٤٦٢,٢٧٣,٧٧٠                       | ١٥,٣٥١,٧٩٣                 | -             | -          | -          | -           | -          | ٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣    |
| وديعة مجمدة لدى بنك                |                                   |                            |               |            |            |             |            |                |
| سورية المركزي                      | ١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤                     | -                          | -             | -          | -          | -           | -          | ١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤  |
| الاجمالي للسنة المنتهية في         |                                   |                            |               |            |            |             |            |                |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤                | ٢٢,٢١٨,٨٦٦,١٣٢                    | ١٦,٨١٩,٧٢٣,٢٨٠             | ١,١٥٨,٤٣٥,٣٨٠ | ٢٧,٢٢٠     | -          | ٣٧٤,٩٨٠,٥٤٥ | -          | ٤٠,٥٧٢,٠٣٢,٥٥٧ |
| الاجمالي للسنة المنتهية في         |                                   |                            |               |            |            |             |            |                |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣                | ٢٤,٨٧١,١٥٢,٨٩٨                    | ١٢,٩٣٧,٢٢٩,٧٩٩             | ١,٠٨٦,٢٤٣,٢٥٧ | ٧٦,٨٤٤     | -          | ٢٧١,٩٧٨,٥٥٢ | ٣٧٦,٨٤٥    | ٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥ |

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

## التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

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

## مخاطر السوق :

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

## مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

## مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

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

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

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

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

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

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

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

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

## مخاطر أسعار صرف العملات

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

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

| أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |                   |                  |                        |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------|
| العملة                                                         | مراكز القطع       | الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|                                                                | ليرة سورية        | ليرة سورية       | ليرة سورية             |
| دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)                                 | ( ٣,١٤١,٩١٧,١٠٤ ) | ( ٣١٤,١٩١,٧١٠ )  | ( ٢٣٥,٦٤٣,٧٨٣ )        |
| دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)                                   | ١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٤    | ١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩    | ١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩          |
| يورو                                                           | ٥١,٢١٧,٧٩٠        | ٥,١٢١,٧٧٩        | ٣,٨٤١,٣٣٤              |
| جنيه استرليني                                                  | ( ١,٨١٥,٦٨٠ )     | ( ١٨١,٥٦٨ )      | ( ١٣٦,١٧٦ )            |
| ين ياباني                                                      | ( ٣٢٩,٥٤٢ )       | ( ٣٢,٩٥٤ )       | ( ٢٤,٧١٦ )             |
| عملات أخرى                                                     | ٣,٠٦٥,٠٦٦,٧٦٦     | ٣٠٦,٥٠٦,٦٧٧      | ٢٢٩,٨٨٠,٠٠٧            |

| أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |                   |                   |                        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|
| العملة                                                       | مراكز القطع       | الأرباح والخسائر  | الأثر على حقوق الملكية |
|                                                              | ليرة سورية        | ليرة سورية        | ليرة سورية             |
| دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)                               | ( ٣,١٤١,٩١٧,١٠٤ ) | ٣١٤,١٩١,٧١٠       | ٢٣٥,٦٤٣,٧٨٣            |
| دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)                                 | ١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٤    | ( ١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩ ) | ( ١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩ )      |
| يورو                                                         | ٥١,٢١٧,٧٩٠        | ( ٥,١٢١,٧٧٩ )     | ( ٣,٨٤١,٣٣٤ )          |
| جنيه استرليني                                                | ( ١,٨١٥,٦٨٠ )     | ١٨١,٥٦٨           | ١٣٦,١٧٦                |
| ين ياباني                                                    | ( ٣٢٩,٥٤٢ )       | ٣٢,٩٥٤            | ٢٤,٧١٦                 |
| عملات أخرى                                                   | ٣,٠٦٥,٠٦٦,٧٦٦     | ( ٣٠٦,٥٠٦,٦٧٧ )   | ( ٢٢٩,٨٨٠,٠٠٧ )        |

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

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

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

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

## فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

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

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤                | دولار أمريكي   | يورو          | جنيه استرليني | ين ياباني   | أخرى          | المجموع        |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|---------------|----------------|
| ليرة سورية                                | ليرة سورية     | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية  | ليرة سورية    | ليرة سورية     |
| الموجودات                                 |                |               |               |             |               |                |
| نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية                | ١,٧٤١,٦١٥,٠٢٨  | ٦٥١,٧٨٥,٢١٩   | -             | -           | ٥٢,٩٨٢,٦٥٥    | ٢,٤٤٦,٣٨٢,٩٠٢  |
| أرصدة لدى المصارف                         | ٤,٩٠١,٥٢٦,٦٤٥  | ١,١٤٩,٧١٦,٤٦٨ | ٢١,٥٦٧,٠٠٠    | ١٣٣,٠٦٣     | ٣,٢٠٧,٢٠٥,٩٧٤ | ٩,٢٨٠,١٤٩,١٥٠  |
| إيداعات لدى المصارف                       | ٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠  | -             | -             | -           | -             | ٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠  |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)         | ٥,٢١٥,٩٧٠,٥٩٨  | ٣٨٠,٤٥٨,٥١٨   | -             | -           | -             | ٥,٥٩٦,٤٢٩,١١٦  |
| موجودات مالية متوفرة للبيع                |                |               |               |             |               |                |
| موجودات مالية محتفظ بها                   |                |               |               |             |               |                |
| حتى تاريخ الاستحقاق                       | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨    | -             | -             | -           | -             | ٩٨٩,١٤٢,٠٩٨    |
| موجودات أخرى                              | ٧١,٦٠٧,٥١٨     | ١,٠٤٤,٨٤٥     | -             | -           | ٢,٣٧٥,١١٣     | ٧٥,٠٢٧,٤٧٦     |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي        | ١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠  | -             | -             | -           | -             | ١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠  |
| مجموع الموجودات                           | ٢٢,٤٨٦,٤٣٧,٤٨٧ | ٢,١٨٣,٠٠٥,٠٥٠ | ٢١,٥٦٧,٠٠٠    | ١٣٣,٠٦٣     | ٣,٢٦٢,٥٦٣,٧٤٢ | ٢٧,٩٥٣,٧٠٦,٣٤٢ |
| المطلوبات                                 |                |               |               |             |               |                |
| ودائع المصارف                             | ١٠٦,٣٦٨,٤٧٧    | ٢٧,٢٨٣,٣٢١    | ١٨٢,٨٧٦       | -           | -             | ١٣٣,٨٣٤,٦٧٤    |
| ودائع الزبائن                             | ١٤,٢١١,٠١١,٢٠٨ | ٢,٠٣٤,٧٧٣,٧٩٧ | ٢٣,١١٦,٩٢٥    | ٤٦٢,٦٠٥     | ١٢١,٢١٧,٣٦٢   | ١٦,٣٩٠,٥٨١,٨٩٧ |
| تأمينات نقدية                             | ٤٧٤,٤٤٩,٩٠١    | ٦٩,٤٣٠,١٧٥    | ٧٥,٤٨٥        | -           | ٧٦,٢٧٩,٦١٤    | ٦٢٠,٢٣٥,١٧٥    |
| مطلوبات أخرى                              | ٧١,٠٣٢,٦١١     | ٢٩٩,٩٦٧       | ٧,٣٩٤         | -           | -             | ٧١,٣٣٩,٩٧٢     |
| مجموع المطلوبات                           | ١٤,٨٦٢,٨٦٢,١٩٧ | ٢,١٣١,٧٨٧,٢٦٠ | ٢٣,٣٨٢,٦٨٠    | ٤٦٢,٦٠٥     | ١٩٧,٤٩٦,٩٧٦   | ١٧,٢١٥,٩٩١,٧١٨ |
| صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٤    | ٧,٦٢٣,٥٧٥,٢٩٠  | ٥١,٢١٧,٧٩٠    | ( ١,٨١٥,٦٨٠ ) | ( ٣٢٩,٥٤٢ ) | ٣,٠٦٥,٠٦٦,٧٦٦ | ١٠,٧٣٧,٧١٤,٦٢٤ |
| التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠١٤ | -              | -             | -             | -           | -             | -              |

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

## مخاطر الأعمال

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

## مخاطر الدفع المسبق

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

## مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

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

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

## مخاطر السيولة (تابع):

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

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

الاعتمادات

السقوف المباشرة غير المستغلة

الكفالات الصادرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الاعتمادات

السقوف المباشرة غير المستغلة

الكفالات الصادرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

مشتقات تحوط للتدفقات النقدية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

| من شهر إلى | من ثلاثة أشهر | من ستة أشهر | من سنة      | من سنتين إلى | المجموع     |
|------------|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| دون الشهر  | ليرة سورية    | ليرة سورية  | ليرة سورية  | ليرة سورية   | ليرة سورية  |
| -          | -             | -           | ٧١٧,٥٥٠,٠٠٠ | -            | ٧١٧,٥٥٠,٠٠٠ |
| -          | -             | -           | ٧١٧,٥٥٠,٠٠٠ | -            | ٧١٧,٥٥٠,٠٠٠ |

مشتقات تحوط للتدفقات النقدية

المخاطر التشغيلية:

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

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

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

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

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

#### - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

#### - إدارة المخاطر التشغيلية:

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

#### - لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

## ٤٢ - التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

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

## معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

### ٤٣ - كفاية رأس المال:

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

#### كما في ٣١ كانون الأول

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

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

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

#### ٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

#### ٤٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

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

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

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

#### ٤٦ - القضايا المقامة على البنك

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