



## الجمهورية العربية السورية

المرسوم رقم ١٤١٩/

### رئيس الجمهورية

بناء على أحكام القانون المالي الأساسي الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٥٤/ لعام ٢٠٠٦.

يرسم ما يلي:

- مادة ١-** يطبق النظام المحاسبي المرفق على المصارف العامة الخاضعة لأحكام القانون رقم ٢/ لعام ٢٠٠٥.
- مادة ٢-** تنظم محاسبة المصارف العامة وفقاً للطريقة التي تتفق وطبيعتها أو تنظيمها واستناداً إلى قواعد المحاسبة المزدوجة وبما لا يتعارض مع أحكام هذا النظام.
- مادة ٣-** تبدأ الدورة المالية للجهات المشمولة بأحكام هذا النظام مع بدء السنة المالية للدولة وتنتهي بانتهائها ويجوز بقرار من وزير المالية تحديد موعد آخر لبدء السنة المالية وانتهائها للجهات التي تستدعي فعاليتها ذلك.
- مادة ٤-** تفتح وترقم وتسمى الحسابات وفقاً لدليل الحسابات المحددة في النظام المرفق.
- مادة ٥-** أ- تضاف الحسابات العامة بقرار من وزير المالية.  
ب- تضاف الحسابات المساعدة باقتراح من مجلس الإدارة وموافقة وزير المالية.  
ج- تلغى وتعزل الحسابات العامة والمساعدة بقرار من وزير المالية.  
د- تضاف وتلغى الحسابات الفرعية بقرار من مجلس الإدارة.  
هـ- تفتح الحسابات في مختلف مستوياتها بالشكل الذي يراعى فيه ضرورة العمل وأن تلتزم الجهات المشمولة بأحكامه بفتح الحسابات المناسبة حتى مستوى الحسابات الفرعية المحددة في دليل الحسابات.
- مادة ٦-** تحمل كل دورة مالية بما يخصها من أعباء الاهتلاك عن عناصر الأصول طويلة الأجل وفقاً للقواعد والمعدلات والنسب الصادرة بقرارات وزير المالية.
- مادة ٧-** تعد مديرية الحسابات في كل مصرف ميزان المراجعة الشهري للحسابات خلال العشرة أيام الأولى من الشهر التالي.
- مادة ٨-** تعد المصارف العامة المشمولة بأحكام هذا النظام القوائم المالية المذكورة فيه بموعد أقصاه نهاية الشهر الثالث الذي يلي نهاية الدورة المالية وتعتمد بصورة مبدئية من قبل مجلس الإدارة قبل إرسالها للجهات المختصة.

**مادة ٩-** تجري التسويات المحاسبية قبل إعداد الحسابات والقوائم المالية الختامية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبما لا يتعارض مع القوانين والأنظمة النافذة ويراعى في ذلك بصورة خاصة ما يلي:

أ- تحمل الدورة المالية جميع ما يخصها من الأعباء ويسجل في قيودها جميع ما يخصها من الإيرادات طبقاً لقواعد الاستحقاق وقواعد الإفصاح والسياسات المحاسبية.

ب- تنظيم قائمة المركز المالي بالشكل الذي تعبر فيه بوضوح عن حقيقة المركز المالي في تاريخ إعدادها وتنظم القوائم المالية بالشكل الذي يظهر نتائج أعمالها على الوجه الصحيح.

ج- يصدر وزير المالية وبقرار منه السياسات المحاسبية المعتمدة في المصارف العامة بناء على اقتراح مجالس إدارتها.

**مادة ١٠-** تطبق أحكام هذا النظام اعتباراً من دورة عام ٢٠١١ ويجوز لوزير المالية تأجيل تطبيق أحكامه كلاً أو جزءاً في أي من المصارف العامة حسب طبيعة عملها لمدة عامين كحد أقصى تبدأ من تاريخ تطبيق أحكام هذا النظام.

**مادة ١١-** تلغى القرارات المخالفة لأحكام هذا النظام لاسيما قرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم ١٦/١٠/١٩٦٦ تاريخ ١٠/٩/١٩٦٦.

**مادة ١٢-** تشكل بقرار من وزير المالية لجنة استشارية دائمة تضم الخبرات اللازمة لدراسة واقتراح التعديلات والتفسيرات التي تقتضيها ظروف التطور والتطبيق العملي وتصدر هذه التعديلات بقرار من وزير المالية أو من يفوضه بذلك.

**مادة ١٣-** لا تطبق أحكام هذا النظام على المصرف الزراعي التعاوني فيما يتعلق بالنشاط التجاري.

**مادة ١٤-** ينشر هذا المرسوم في الجريدة الرسمية.

دمشق في ١٩/١٠/١٤٣١ هجري الموافق له ٩/٢٠١٠ ميلادي

رئيس الجمهورية  
بشار الأسد



## النظام المحاسبي المصرفي

### الباب الأول

#### تعريف ومصطلحات وقواعد

### الفصل الأول

#### تعريف

مادة ١- يقصد بالتعريف الواردة أدناه المدلول المبين بجانب كل منها أينما وردت في هذا النظام.  
أ- النظام:

مجموعة القواعد والأحكام الخاصة بالمحاسبة المالية المصرفية والمعتمدة للتطبيق على الجهات المشمولة بأحكامه.

ب- المؤسسة العامة (المصرف):

هي شخص اعتباري عام ذا طابع اقتصادي يتمتع بالاستقلال المالي والإداري ويشارك في تنمية الاقتصاد الوطني ويمارس بنشاطه المباشر عملاً مصرفياً.

### الفصل الثاني

#### مصطلحات وقواعد الاهتلاك.

### القسم الأول

#### المصطلحات

مادة ٢- تعتمد المصطلحات والقواعد الواردة أدناه للتطبيق في المحاسبة المالية المصرفية وذلك في الجهات المشمولة بأحكامه كما هو موضح لاحقاً.

#### ١- الأصول طويلة الأجل:

أصول ملموسة:

أ- تحتفظ بها المصارف العامة لاستخدامها في تقديم الخدمات المصرفية أو للإيجار للغير أو لأغراض إدارية.

ب- من المتوقع استخدامها لأكثر من فترة مالية واحدة.

- يقاس الأصل طويل الأجل بالتكلفة ويشترط للاعتراف به ما يلي:

١. احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية لصالح المصرف.

٢. إمكانية قياس تكلفة الأصل بموثوقية.

- وتتكون التكلفة من العناصر التالية:
- ثمن الشراء ورسوم الاستيراد غير المستردة وأية تكاليف أخرى مباشرة متكبدة لجعل الأصل جاهزاً للاستخدام المقصود بشرط طرح الخصومات التجارية والرديات.
- تضاف النفقات اللاحقة إلى القيمة المسجلة للأصل إذا كانت تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المتوقعة للأصل كزيادة العمر الإنتاجي أو تحديث في أجزاء الأصل لتحقيق تحسينات جوهرية في نوعية الإنتاج أو الخدمات.
- تضاف النفقات اللاحقة لتاريخ دخول الأصل في النتاج على قيمة الأصل وتستهلك على أساس عدد السنوات المتبقية من العمر الإنتاجي لهذا الأصل.
- يظهر هذا الحساب في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منه أي اهتلاك متراكم.
- يمكن إضافة تكاليف الاقتراض لتمويل الأصول طويلة إلى تكلفة وفقاً للأسس الواردة في شروط رسملة تكاليف الاقتراض وذلك بعد موافقة وزارة المالية.

### يجب أن يتم الإفصاح عن ما يلي:

- ١- قيمة كل أصل مطروحاً منه مجمع الاهتلاك.
- ٢- أسس القياس المستخدمة.
- ٣- طرق الاهتلاك المستخدمة عندما تختلف عن الطريقة المحددة في هذا النظام وأسباب الاختلاف.
- ٤- العمر الإنتاجي للأصول.
- ٥- التسوية بين أول الفترة ونهايتها وتضم ما يلي:
  - أ- الإضافات.
  - ب- الاستبعادات.
  - ج- خسائر انخفاض القيمة.

### ٢- الأدوات الصغيرة:

هي العدد التي تسلم للعاملين في المصارف العامة لمساعدتهم على القيام بالعمل ، وتعتبر بمثابة عهدة لديهم يتوجب ردها في حال نقلهم من مراكزهم داخل المصارف أو تركهم العمل لديها.

### ٣- الأصول غير الملموسة :

هي أصول قابلة للتحديد دون جوهر مادي محتفظ به لاستخدامه في تقديم الخدمات أو تأجيره للآخرين أو لأغراض إدارية .

### يعترف به كأصل فقط في الحالات التالية :

- (١) احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية بناء على افتراضات معقولة ومدعومة .
- (٢) قياس تكلفة الأصل بشكل موثوق .

- يقاس الأصل مبدئياً بسعر تكلفته مطروحاً منه أي إطفاء متراكم أو أي انخفاض في القيمة .

#### ٤- مشروعات تحت التنفيذ :

يشمل مايلي :

- المبالغ المدفوعة فعلاً لإنشاء مشروعات جديدة أو توسيعات سواء تم من قبل المصارف العامة نفسها أو من قبل الغير.
- ما تنفقه المصارف العامة من فائض السيولة (الاهتلاكات) لتجديد أصولها أو استبدالها أو تحسينها.
- المبالغ المدفوعة لشراء الأصول طويلة الأجل بشكل سلف والمبالغ المدفوعة فعلاً للاعتمادات المستقبلية بهدف شراء الأصول طويلة الأجل.

#### ٥- التمويل الذاتي:

يشمل الأموال التي تتوافر للمصارف العامة من نشاطاتها وتمثل في الاحتياطات المحتجزة والاهتلاكات والأرباح المدورة.

#### ٦- العمر الإنتاجي للأصول طويلة الأجل:

هو المدة التي تبقى خلالها الأصول طويلة الأجل صالحة للاستخدام في الغرض الذي أقتنيت من أجله، ويحدد العمر الإنتاجي بفترة إنتاجيتها لا بمدة وجودها ، ويتوقف العمر الإنتاجي على عوامل منها: مدة التشغيل أو الاستثمار ، المهارة الفنية للعمال ، درجة الصيانة.....

#### ٧- الاهتلاك:

يعرف الاهتلاك بأنه توزيع تكلفة الأصول طويلة الأجل للاهتلاك القابلة للاهتلاك على مدة عمرها الإنتاجي بطريقة مناسبة.

#### ٨- حساب ملخص الدخل:

هو حساب يستخدم لإقفال كافة النفقات (الاستخدامات) والإيرادات التي تخص العام المالي ، ويتطابق رصيد هذا الحساب مع نتيجة قائمة الدخل.

#### القسم الثاني

#### قواعد الاهتلاك

#### ١- الأصول القابلة للاهتلاك:

تشمل جميع الأصول طويلة الأجل القابلة للاهتلاك.

#### ٢- قواعد ومعدلات الاهتلاك:

تطبق قواعد ومعدلات الاهتلاك الواردة في القرارات الصادرة عن وزير المالية بهذا الشأن.

#### ٣- وجوب حساب الاهتلاك وطريقته:

تلتزم المصارف العامة باحتساب الاهتلاك سنوياً أياً كانت نتيجة السنة المالية ، وتتبع في ذلك طريقة القسط الثابت مع عدم استبعاد أية قيمة باقية (خرده- نفاية...)، ويتم مراجعة العمر الانتاجي والقيمة المتبقية لها للأصل طويل الأجل في نهاية كل سنة مالية وإعادة النظر بالعمر الانتاجي للأصل في الربع الأخير من سنوات عمره الإنتاجي لزيادتها إذا اقتضى الأمر ذلك.

#### ٤- تاريخ البدء في حساب الاهتلاك:

يتحدد هذا التاريخ ببدء استخدام الأصول طويلة الأجل خلال الدورة المالية.

### الباب الثاني

## نظام المحاسبة المالية

### الفصل الأول

## تصنيف الحسابات وترميزها

مادة ٣- تصنف الحسابات وفقاً لدليل الحسابات المرافق في مجموعات متجانسة تفي باحتياجات المحاسبة المالية المصرفية فتصنف إلى:

#### ١- حسابات قائمة المركز المالي:

#### ٢- حسابات الاستخدامات (النفقات) والإيرادات:

مادة ٤- تعبر أرقام الحسابات التي يتضمنها الدليل على:

الأصول ١-٢.

الالتزامات وحقوق الملكية ٣-٤.

الاستخدامات (النفقات العامة ونفقات الاستثمار) ٥-٦.

الإيرادات ٧-٨.

الحسابات النظامية ٩-.

في حال إضافة رقم ثان إلى يمين الرقم على الإجماليات المحاسبية فان الرقمين معاً يرمزان إلى (الحساب العام).

فالرقم ١٠- مثلاً يعبر عن الأموال الجاهزة والرقم ٢١- يعبر عن تأمينات مدفوعة وسلف خاصة

بالمصرف والرقم ٣٠- يعبر عن حـ/ مصرف سورية المركزي والحساب -٤٠- يعبر

عن حساب القطع الأجنبي وأوراق النقد الأجنبي.

وتعبر مجموعة (ثلاثة أرقام) عن الحساب المساعد فالرقم -١٠٠- يعبر عن حساب الصندوق والرقم

-٣٠٠- عن الحساب الجاري أما الحساب على مستوى (أربعة أرقام) فيعبر عن الحساب الفرعي

فالرقم (١٠٠١) يعبر عن حـ/ الصندوق بالليرات السورية والحساب الفرعي -٣٠٠١- يعبر

عن الحساب الجاري لدى مصرف سورية المركزي بالليرات السورية.

الموجــــــــــــادات

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
<b>الأموال الجاهزة :</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>الصندوق:</b>	<b>100</b>	
الصندوق بالليرات السورية	1001	100
صندوق النقد الأجنبي والذهب	1002	102
الطوابع	1003	103
الطوابع بالأجنبي	1004	104
	1005	
<b>نقد في الطريق:</b>	<b>101</b>	
<b>مصرف سورية المركزي:</b>	<b>102</b>	<b>11</b>
الحساب الجاري لدى مصرف سورية المركزي	1021	
الحساب الجاري لدى مصرف سورية المركزي بالليرات السورية	10211	101
الحساب الجاري لدى مصرف سورية المركزي بالعملات الأجنبية	10212	114
الاحتياطيات	1022	
الاحتياطي الإلزامي النقدي على الودائع بالليرات السورية	10221	
الاحتياطي الإلزامي النقدي على الودائع بالعملات الأجنبية	10222	
احتياطي رأس المال	10223	
الاحتياطيات الأخرى	10224	
تأمينات الاعتمادات المستندية	1023	110
تأمينات إجازات الاستيراد	1024	111
شهادات إيداع مشتتة من المصرف المركزي	1025	
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	10251	
متوفرة للبيع	10252	
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	10253	
حسابات اتفاقات المدفوعات	1026	112
قروض داخلية	1027	113
	1028	

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
<b>الموجبات</b>		
<b>أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية:</b>	<b>11</b>	
<b>الحسابات الجارية:</b>	<b>110</b>	
الحسابات الجارية لدى المصارف العامة	1101	
الحسابات الجارية بالليرات السورية	11011	120
الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية	11012	
الحسابات الجارية لدى المصارف الخاصة	1102	
الحسابات الجارية بالليرات السورية	11021	
الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية	11022	126
الحسابات الجارية لدى المصارف والمراسلون في الخارج	1103	
الحسابات الجارية بالليرات السورية	11031	130
الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية	11032	131
الحسابات الجارية لدى المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة	1104	
الحسابات الجارية بالليرات السورية	11041	
الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية	11042	
<b>غرفة التقاص:</b>	<b>111</b>	
حسابات غرفة التقاص	1111	124
<b>عمليات قيد التصفية:</b>	<b>112</b>	
عمليات قيد التصفية في المصارف العامة	1121	
عمليات قيد التصفية في المصارف الخاصة	1122	
عمليات قيد التصفية في المصارف والمراسلون في الخارج	1123	133
عمليات قيد التصفية في المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة	1124	
<b>إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية:</b>	<b>12</b>	
<b>الحسابات لأجل أو لسابق إشعار:</b>	<b>121</b>	
الحسابات لأجل أو لسابق إشعار في المصارف العامة	1211	121
الحسابات لأجل أو لسابق إشعار في المصارف الخاصة	1212	
الحسابات لأجل أو لسابق إشعار في المصارف والمراسلون في الخارج	1213	132
الحسابات لأجل أو لسابق إشعار في المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة	1214	
<b>شهادات الإيداع المشترأة:</b>	<b>122</b>	
شهادات الإيداع المشترأة من المصارف العامة	1221	
للمتاجرة	12211	
متوفرة للبيع	12212	
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	12213	
شهادات الإيداع المشترأة من المصارف الخاصة	1222	
للمتاجرة	12221	
متوفرة للبيع	12222	
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	12223	
شهادات الإيداع المشترأة من المصارف والمراسلون في الخارج	1223	
للمتاجرة	12231	
متوفرة للبيع	12232	
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	12233	
شهادات الإيداع المشترأة من المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة	1224	
للمتاجرة	12241	
متوفرة للبيع	12242	
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	12243	
<b>الحسابات المجمدة:</b>	<b>123</b>	
الحسابات المجمدة في المصارف العامة	1231	
الحسابات المجمدة في المصارف الخاصة	1232	
الحسابات المجمدة في المصارف والمراسلون في الخارج	1233	137
الحسابات المجمدة في المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة	1234	



الحساب القديم	رمز الحساب	اسم الحساب
		<b>الموجبات</b>
<b>14+15</b>	<b>13</b>	<b>المديرية العامة والفروع في سورية و الخارج:</b>
<b>14</b>	<b>130</b>	<b>الإدارة العامة :</b>
<b>140</b>	<b>1301</b>	الإدارة العامة - الحساب الجاري بالليرات السورية
<b>144</b>	<b>1302</b>	الإدارة العامة - الحساب الجاري بالعملة الأجنبية
<b>141</b>	<b>1303</b>	الإدارة العامة - المساهمة في الاسناد العامة (للودائع)
<b>143</b>	<b>1304</b>	الإدارة العامة - حساب الأموال الجاهزة (السوية)
<b>142</b>	<b>1305</b>	الإدارة العامة - السلف الخاصة
<b>145</b>	<b>1306</b>	الإدارة العامة - تأمينات عمليات استيراد (عملات أجنبية)
<b>15</b>	<b>131</b>	<b>الفروع:</b>
<b>150</b>	<b>1311</b>	الفروع - الحساب الجاري بالليرات السورية
<b>153</b>	<b>1312</b>	الفروع - الحساب الجاري بالعملة الأجنبية
<b>155</b>	<b>1313</b>	الفروع - حساب التمويل بالعملة الأجنبية
<b>158</b>	<b>1314</b>	الفروع في الخارج - مناطق حرة
<b>151</b>	<b>1315</b>	الفروع - السلف الخاصة
<b>152</b>	<b>1316</b>	الفروع - المخصص لرأس المال
<b>154</b>	<b>1317</b>	الفروع - حسابات تأمين إجازات
<b>156</b>	<b>1318</b>	الفروع - سلف خاصة لقاء الديون المجمدة
	<b>14</b>	<b>استثمارات في أدوات مالية:</b>
	<b>140</b>	<b>موجودات مالية للمتاجرة:</b>
	<b>1401</b>	أسهم
	<b>1402</b>	سندات
	<b>1403</b>	مشتقات مالية
	<b>1404</b>	أدوات مالية أخرى للمتاجرة
	<b>1405</b>	أذونات خزينة
	<b>141</b>	<b>موجودات مالية متوفرة للبيع :</b>
	<b>1411</b>	أسهم
	<b>1412</b>	سندات
	<b>1413</b>	أدوات مالية أخرى متوفرة للبيع
	<b>1414</b>	أذونات خزينة
	<b>142</b>	<b>موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق :</b>
	<b>1421</b>	سندات
	<b>1422</b>	استثمارات مسجلة بالقيمة المستهلكة (المطفاة)
	<b>1423</b>	أذونات خزينة
	<b>1424</b>	الأسناد العامة على الدولة (الودائع)
	<b>15</b>	<b>التسهيلات الائتمانية :</b>
	<b>150</b>	<b>الأوراق التجارية المحسومة :</b>
<b>160</b>	<b>1501</b>	أوراق تجارية محسومة قطاع عام
<b>161</b>	<b>1502</b>	أوراق تجارية محسومة قطاع مشترك
<b>162</b>	<b>1503</b>	أوراق تجارية محسومة قطاع تعاوني
<b>163</b>	<b>1504</b>	أوراق تجارية محسومة قطاع خاص
	<b>1505</b>	
	<b>151</b>	<b>- القروض والسلف:</b>
	<b>1511</b>	<b>- بضمانات عينية</b>
<b>190</b>	<b>15111</b>	بضمانات عينية قطاع عام بالليرات السورية
<b>191</b>	<b>15112</b>	بضمانات عينية قطاع عام بالعملة الأجنبية
<b>192</b>	<b>15113</b>	بضمانات عينية قطاع مشترك بالليرات السورية
<b>193</b>	<b>15114</b>	بضمانات عينية قطاع مشترك بالعملة الأجنبية
<b>194</b>	<b>15115</b>	بضمانات عينية قطاع تعاوني بالليرات السورية
<b>195</b>	<b>15116</b>	بضمانات عينية قطاع تعاوني بالعملة الأجنبية
<b>196</b>	<b>15117</b>	بضمانات عينية قطاع خاص بالليرات السورية
<b>197</b>	<b>15118</b>	بضمانات عينية قطاع خاص بالعملة الأجنبية
	<b>15119</b>	

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
الموجبات		
- بضمانات شخصية	1512	
بضمانات شخصية قطاع عام بالليرات السورية	15121	200
بضمانات شخصية قطاع عام بالعملات الأجنبية	15122	201
بضمانات شخصية قطاع مشترك بالليرات السورية	15123	202
بضمانات شخصية قطاع مشترك بالعملات الأجنبية	15124	203
بضمانات شخصية قطاع تعاوني بالليرات السورية	15125	204
بضمانات شخصية قطاع تعاوني بالعملات الأجنبية	15126	205
بضمانات شخصية قطاع خاص بالليرات السورية	15127	206
بضمانات شخصية قطاع خاص بالعملات الأجنبية	15128	207
بضمانات شخصية فروع موظفين	15129	208
- بضمانات أخرى	1513	
بضمانات أخرى قطاع عام بالليرات السورية	15131	
بضمانات أخرى قطاع عام بالعملات الأجنبية	15132	
بضمانات أخرى قطاع مشترك بالليرات السورية	15133	
بضمانات أخرى قطاع مشترك بالعملات الأجنبية	15134	
بضمانات أخرى قطاع تعاوني بالليرات السورية	15135	
بضمانات أخرى قطاع تعاوني بالعملات الأجنبية	15136	
بضمانات أخرى قطاع خاص بالليرات السورية	15137	
بضمانات أخرى قطاع خاص بالعملات الأجنبية	15138	
	15139	
- بدون ضمانات	1514	
بدون ضمانات قطاع عام بالليرات السورية	15141	
بدون ضمانات قطاع عام بالعملات الأجنبية	15142	
بدون ضمانات قطاع مشترك بالليرات السورية	15143	
بدون ضمانات قطاع مشترك بالعملات الأجنبية	15144	
بدون ضمانات قطاع تعاوني بالليرات السورية	15145	
بدون ضمانات قطاع تعاوني بالعملات الأجنبية	15146	
بدون ضمانات قطاع خاص بالليرات السورية	15147	
بدون ضمانات قطاع خاص بالعملات الأجنبية	15148	
	15149	

الحساب القديم	رمز الحساب	اسم الحساب
		الموجبات
	<b>152</b>	<b>الحسابات الجارية المدينة:</b>
	<b>1521</b>	- بضمانات نقدية وعينية
	<b>15211</b>	بضمانات نقدية وعينية قطاع عام بالليرات السورية
	<b>15212</b>	بضمانات نقدية وعينية قطاع عام بالعملة الأجنبية
	<b>15213</b>	بضمانات نقدية وعينية قطاع مشترك بالليرات السورية
	<b>15214</b>	بضمانات نقدية وعينية قطاع مشترك بالعملة الأجنبية
	<b>15215</b>	بضمانات نقدية وعينية قطاع تعاوني بالليرات السورية
	<b>15216</b>	بضمانات نقدية وعينية قطاع تعاوني بالعملة الأجنبية
	<b>15217</b>	بضمانات نقدية وعينية قطاع خاص بالليرات السورية
	<b>15218</b>	بضمانات نقدية وعينية قطاع خاص بالعملة الأجنبية
	<b>15219</b>	
	<b>1522</b>	- بضمانات شخصية
	<b>15221</b>	بضمانات شخصية قطاع عام بالليرات السورية
	<b>15222</b>	بضمانات شخصية قطاع عام بالعملة الأجنبية
	<b>15223</b>	بضمانات شخصية قطاع مشترك بالليرات السورية
	<b>15224</b>	بضمانات شخصية قطاع مشترك بالعملة الأجنبية
	<b>15225</b>	بضمانات شخصية قطاع تعاوني بالليرات السورية
	<b>15226</b>	بضمانات شخصية قطاع تعاوني بالعملة الأجنبية
	<b>15227</b>	بضمانات شخصية قطاع خاص بالليرات السورية
	<b>15228</b>	بضمانات شخصية قطاع خاص بالعملة الأجنبية
	<b>15229</b>	
	<b>1523</b>	- بضمانات أخرى
	<b>15231</b>	بضمانات أخرى قطاع عام بالليرات السورية
	<b>15232</b>	بضمانات أخرى قطاع عام بالعملة الأجنبية
	<b>15233</b>	بضمانات أخرى قطاع مشترك بالليرات السورية
	<b>15234</b>	بضمانات أخرى قطاع مشترك بالعملة الأجنبية
	<b>15235</b>	بضمانات أخرى قطاع تعاوني بالليرات السورية
	<b>15236</b>	بضمانات أخرى قطاع تعاوني بالعملة الأجنبية
	<b>15237</b>	بضمانات أخرى قطاع خاص بالليرات السورية
	<b>15238</b>	بضمانات أخرى قطاع خاص بالعملة الأجنبية
	<b>15239</b>	
	<b>1524</b>	- بدون ضمانات
	<b>15241</b>	بدون ضمانات قطاع عام بالليرات السورية
	<b>15242</b>	بدون ضمانات قطاع عام بالعملة الأجنبية
	<b>15243</b>	بدون ضمانات قطاع مشترك بالليرات السورية
	<b>15244</b>	بدون ضمانات قطاع مشترك بالعملة الأجنبية
	<b>15245</b>	بدون ضمانات قطاع تعاوني بالليرات السورية
	<b>15246</b>	بدون ضمانات قطاع تعاوني بالعملة الأجنبية
	<b>15247</b>	بدون ضمانات قطاع خاص بالليرات السورية
	<b>15248</b>	بدون ضمانات قطاع خاص بالعملة الأجنبية
	<b>15249</b>	
	<b>1525</b>	- حسابات دائنة صدفه مدينة

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
الموجبات		
قروض إيجار تمويلي:	153	
لقاء عقارات	1531	
لقاء معدات	1532	
لقاء وسائل النقل	1533	
لقاء أصول أخرى	1534	
	1535	
بطاقات الإئتمان	154	
تسهيلات إئتمانية أخرى	155	
ديون غير منتجة :	156	21
ديون دون المستوى العادي المقبول :	1561	
ديون دون المستوى العادي المقبول قيد التسوية قطاع عام بالليرات السورية	15611	
ديون دون المستوى العادي المقبول قيد التسوية قطاع خاص بالليرات السورية	15612	
ديون دون المستوى العادي المقبول قيد التسوية قطاع خاص بالعملات الأجنبية	15613	
	15614	
	15615	
أخرى	15619	
الديون المشكوك بتحصيلها :	1562	
الديون المشكوك بتحصيلها قيد التسوية قطاع عام بالليرات السورية	15621	
الديون المشكوك بتحصيلها قيد التسوية قطاع خاص بالليرات السورية	15622	
الديون المشكوك بتحصيلها قيد التسوية قطاع خاص بالعملات الأجنبية	15623	
	15624	
	15625	
الديون المشكوك بتحصيلها قيد الملاحقة القضائية قطاع عام بالليرات السورية	15626	
الديون المشكوك بتحصيلها قيد الملاحقة القضائية قطاع خاص بالليرات السورية	15627	
الديون المشكوك بتحصيلها قيد الملاحقة القضائية قطاع خاص بالعملات الأجنبية	15628	
أخرى	15629	
ديون رديئة	1563	
ديون رديئة قيد الملاحقة القضائية قطاع عام بالليرات السورية	15631	
ديون رديئة قيد الملاحقة القضائية قطاع خاص بالليرات السورية	15632	
ديون رديئة قيد الملاحقة القضائية قطاع خاص بالعملات الأجنبية	15633	
	15634	
	15635	
أخرى	15639	
	1564	

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
الموجبات		
عمليات شهادات الأستثمار	16	
مدينون مختلفون	17	18
ذمم مدينة ذات طبيعة خاصة:	170	
ذمم مدينة ذات طبيعة خاصة بالليرات السورية	1701	
ذمم مدينة ذات طبيعة خاصة بالعملات الأجنبية	1702	
القطع وأوراق النقد الأجنبي:	18	25
القطع الأجنبي	180	
أوراق النقد الأجنبي	181	
القيمة المقابلة للقطع وأوراق النقد الأجنبي:	19	24
القيمة المقابلة للقطع	190	
القيمة المقابلة لأوراق النقد الأجنبي	191	
	20	
التأمينات مدفوعة والسلف الخاصة بالمصرف:	21	
التأمينات مدفوعة إلى المؤسسات العامة	210	220
سلف وتأمينات للقضايا والدعاوي والاحتجاج	211	221
سلف مؤقتة للموظفين	212	222
سلف الطوابع	213	223
سلف المستودعات وكوة الصرافة	214	225
سلف كوة الحدود	215	227
سلف ممنوحة لأمناء الجمارك الرئيسيين	216	226
الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية:	22	
الأسهم والمساهمات في الشركات المقيمة	220	232
الأسهم والمساهمات في الشركات غير المقيمة	221	233
الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية بالليرات السورية	222	235
الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية بالعملات الأجنبية	223	235
حسابات التسوية والانتقالية:	23	
سلف لقاء نفقات قيد التصفية	230	261
فوائد مترتبة على السندات المستحقة	231	267
الحسابات المؤقتة والانتقالية:	232	
الحسابات المؤقتة والانتقالية بالليرات السورية	2321	268
الحسابات المؤقتة والانتقالية بالعملات الأجنبية	2322	269
إيرادات أخرى مستحقة غير مقبوضة	233	264
ذهب ومعادن ثمينة و عملات تذكارية	234	
موجودات ذات طبيعة خاصة	235	

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
<b>الموجبات</b>		
الموجودات الثابتة غير المادية :	24	
فروع المحل	240	271
الشهرة	241	
أنظمة حاسوبية وبرمجيات	242	
موجودات غير مادية أخرى	243	
مشاريع قيد التنفيذ	244	
الموجودات الثابتة المادية :	25	
الأثاث والأدوات والآلات ووسائل النقل	250	
الأثاث	2501	272
الأدوات والآلات	2502	272
وسائل النقل	2503	273
الأجهزة الحاسوبية	2504	
نفقات قيد التأسيس الأولي	2505	270
أثاث برسم التوزيع	2506	279
العقارات والمباني	251	
العقارات والمباني	2511	275
العقارات بالتخصيص	2512	277
مشاريع قيد التنفيذ	2513	
مخزون اللوازم والقرطاسية والمطبوعات	252	278
استثمارات عقارية :	26	
موجودات ضريبية مؤجلة:	27	
موجودات أخرى:	28	
فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض:	280	
عن شهادات الإيداع	2801	
عن شهادات الإيداع مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	28011	
عن شهادات الإيداع متوفرة للبيع	28012	
عن شهادات الإيداع محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	28013	
عن الحسابات الجارية	28014	
عن الحسابات لأجل أو لسابق إشعار والقروض والسلف	28015	
عن السندات العامة	2802	
عن السندات العامة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	28021	
عن السندات العامة متوفرة للبيع	28022	
عن السندات العامة محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	28023	
عن السندات العامة على الدولة (الاحتياطي الإلزامي على الودائع)	28024	
عن السندات العامة على الدولة (فائض سيولة المصارف العامة)	28025	
عن أدوات مالية	2803	
عن أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	28031	
عن أدوات مالية متوفرة للبيع	28032	
عن أدوات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	28033	
عن استثمارات مسجلة بالقيمة المستهلكة (المطفاة)	28034	
الأقساط المكتتب بها غير المسددة:	281	
أقساط رأس المال المكتتب بها غير المسددة	2811	236
أقساط الأقساط المكتتب بها غير المسددة	2812	237
القيم العينية المعدة للبيع :	282	28
قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها	2821	
الأسناد العامة على الدولة (فائض السيولة):	283	
الأسناد العامة على الدولة (فائض السيولة الاحتياطيات)	2831	231
الأسناد العامة على الدولة (فائض السيولة الاستهلاكات)	2832	239
الأسناد العامة على الدولة (اكتتابات أخرى)	2833	230
اسناد الدين العام - تسهيلات مصرفية	28331	238
حسابات مدينة أخرى:	284	
حسابات تصفية المصارف السابقة	2841	260
فوائد ونفقات مدفوعة مقدماً:	285	
فوائد مدفوعة مقدماً	2851	262
نفقات مدفوعة مقدماً	2852	263
الخسائر:	29	29
خسائر السنة المالية السابقة	290	290
خسائر الدورة الحالية	291	291
<b>مجموع الموجبات</b>		

## المطالبات

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
<b>المطالبات</b>		
<b>مصرف سورية المركزي:</b>	<b>30</b>	
- الحساب الجاري:	<b>300</b>	
الحساب الجاري لدى مصرف سورية المركزي بالليرات السورية	3001	360
الحساب الجاري لدى مصرف سورية المركزي بالعملة الأجنبية	3002	364
القروض والسلف لقاء سندات برسم التأمين	301	365
القروض والسلف لقاء عمليات التمويل	302	366
القروض والسلف لقاء عمليات التصدير	303	361
اتفاقات المدفوعات	304	369
سلف وقروض ذات طبيعة خاصة	305	
سندات معاد جسمها	306	367
سندات معاد جسمها مرتجعة للحصول	307	368
	308	
<b>ودائع المصارف والمؤسسات المالية:</b>	<b>31</b>	
الحسابات الجارية:	<b>310</b>	
الحسابات الجارية لدى المصارف العامة	3101	330
الحسابات الجارية بالليرات السورية	31011	
الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية	31012	
الحسابات الجارية لدى المصارف الخاصة	3102	
الحسابات الجارية بالليرات السورية	31021	
الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية	31022	336
- الحسابات الجارية لدى المصارف والمراسلون في الخارج:	3103	
الحسابات الجارية بالليرات السورية	31031	
الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية	31032	371
الحسابات الجارية لدى المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة	3104	
الحسابات الجارية بالليرات السورية	31041	
الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية	31042	
<b>الحسابات لأجل أو لسابق إشعار:</b>	<b>311</b>	<b>331</b>
الحسابات لأجل أو لسابق إشعار في المصارف العامة	3111	
الحسابات لأجل أو لسابق إشعار في المصارف الخاصة	3112	
الحسابات لأجل أو لسابق إشعار في المصارف والمراسلون في الخارج	3113	
الحسابات لأجل أو لسابق إشعار في المصارف والمراسلون في الخارج بالليرات السورية	3114	
الحسابات لأجل أو لسابق إشعار في المصارف والمراسلون في الخارج بالعملة الأجنبية	3115	372
<b>الحسابات المجمدة:</b>	<b>312</b>	
الحسابات المجمدة في المصارف العامة	3121	
الحسابات المجمدة في المصارف الخاصة	3122	
الحسابات المجمدة في المصارف والمراسلون في الخارج	3123	
الحسابات المجمدة في المصارف والمراسلون في الخارج بالليرات السورية	3124	374
الحسابات المجمدة في المصارف والمراسلون في الخارج بالعملة الأجنبية	3125	378
الحسابات المجمدة في المؤسسة الأم والمصارف والمؤسسات الشقيقة والتابعة	3126	
<b>عمليات قيد التصفية لدى المصارف والمراسلون في الخارج</b>	<b>313</b>	<b>375</b>
<b>شهادات إيداع مكتتب بها من المصارف</b>	<b>314</b>	
<b>غرفة التقاص:</b>	<b>315</b>	
حسابات غرفة التقاص	3151	333
<b>القطاع المالي غير المصرفي:</b>	<b>316</b>	
حسابات جارية دائنة وحسابات تحت الطلب	3161	
حسابات لأجل أو لسابق اشعار	3162	
حسابات أخرى	3165	

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
<b>المطالب</b>		
<b>ودائع العملاء :</b>	<b>32</b>	
<b>أ - ودائع تحت الطلب:</b>	<b>320</b>	
القطاع العام بالليرات السورية	3201	300
القطاع العام بالعملة الأجنبية	3202	301
القطاع المشترك بالليرات السورية	3203	302
القطاع المشترك بالعملة الأجنبية	3204	303
القطاع التعاوني بالليرات السورية	3205	304
القطاع التعاوني بالعملة الأجنبية	3206	305
القطاع الخاص بالليرات السورية	3207	306
القطاع الخاص بالعملة الأجنبية	3208	307
حسابات المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	3209	
<b>ب - ودائع لأجل:</b>	<b>321</b>	
القطاع العام بالليرات السورية	3211	310
القطاع العام بالعملة الأجنبية	3212	316
القطاع المشترك بالليرات السورية	3213	311
القطاع المشترك بالعملة الأجنبية	3214	317
القطاع التعاوني بالليرات السورية	3215	312
القطاع التعاوني بالعملة الأجنبية	3216	
القطاع الخاص بالليرات السورية	3217	313
القطاع الخاص بالعملة الأجنبية	3218	314
حسابات المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	3219	
<b>ج - ودائع التوفير</b>	<b>322</b>	<b>315</b>
ودائع التوفير العملاء	3221	
حسابات المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	3222	
<b>ودائع الادخار السكني والصناعي :</b>	<b>323</b>	
ودائع الادخار السكني	3231	
ودائع الادخار الصناعي	3232	
<b>هـ - الحسابات المجمدة :</b>	<b>324</b>	
الحسابات المجمدة بالليرات السورية	3241	380
الحسابات المجمدة بالعملة الأجنبية	3242	381
فروقات تعديل سعر صرف الدولة والقطاع العام	3243	382
حسابات مجمدة أخرى	3244	
حسابات المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	3245	
	3246	
<b>شهادات الإيداع المكتتب بها من الزبائن</b>	<b>325</b>	
<b>شهادات ايداع للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة</b>	<b>326</b>	
<b>المديرية العامة والفروع في سورية والخارج:</b>	<b>33</b>	
<b>المديرية العامة:</b>	<b>330</b>	
المديرية العامة - الحساب الجاري بالليرات السورية	3301	420
المديرية العامة - الحساب الجاري بالعملة الأجنبية	3302	422
المديرية العامة - السلف الخاصة	3303	421
المديرية العامة - المخصص لرأس مال الفروع	3304	423
المديرية العامة - حسابات التمويل	3305	424
المديرية العامة - سلف خاصة لقاء الديون المجمدة	3306	425
	3307	
<b>الفروع :</b>	<b>331</b>	
الفروع - الحساب الجاري بالليرات السورية	3311	431
الفروع - الحساب الجاري بالعملة الأجنبية	3312	432
الفروع - المساهمة في الاسناد العامة للودائع	3313	430
الفروع - حساب الأموال الجاهزة الإلزامية	3314	433
الفروع - السلف الخاصة	3315	434
الفروع - تأمينات عمليات الاستيراد بالعملة الأجنبية	3316	435
الفروع في الخارج بالعملة الأجنبية	3317	438
	3318	
	3319	



اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
<b>المطالب</b>		
	<b>34</b>	
<b>التأمينات المقبوضة:</b>	<b>35</b>	
<b>تأمينات الاعتمادات:</b>	<b>350</b>	
لقاء الاعتمادات المستندية بالليرات السورية	3501	350
لقاء الاعتمادات المستندية بالعملة الأجنبية	3502	351
لقاء إجازات الاستيراد	3503	352
لقاء تسليم وثائق الاعتمادات المستندية	3504	353
لقاء تسليم وثائق الشحن برسوم التحصيل بالليرات السورية	3505	354
لقاء تسليم وثائق الشحن برسوم التحصيل بالعملة الأجنبية	3506	354
<b>تأمينات مختلفة:</b>	<b>351</b>	
لقاء الكفالات والتعهدات الصادرة	3511	
لقاء القبولات	3512	355
تأمينات نقدية مقبوضة من عمليات قطع لأجل	3513	
تأمينات مختلفة بالعملة الأجنبية	3514	357
تأمينات مدفوعة من كفاء الديون المستحقة	3515	358
لقاء أجهزة (pos)	3516	356
تأمينات أخرى	3517	359
	3518	
	3519	
<b>قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستيراد</b>	<b>36</b>	<b>32</b>
<b>القيم برسوم الدفع لأجل قصير</b>	<b>37</b>	
<b>الحوالات وأوامر الدفع:</b>	<b>370</b>	
الحوالات الواردة بالليرات السورية	3701	343
الحوالات الواردة بالعملة الأجنبية	3702	344
<b>الشيكات المصدقة:</b>	<b>371</b>	
الشيكات المصدقة بالليرات السورية	3711	342
الشيكات المصدقة بالعملة الأجنبية	3712	349
<b>الشيكات العادية:</b>	<b>372</b>	
الشيكات العادية بالليرات السورية	3721	340
الشيكات العادية بالعملة الأجنبية	3722	341
<b>شيكات مياحة بالليرات السورية</b>	<b>373</b>	<b>347</b>
<b>دائنون مختلفون:</b>	<b>374</b>	
دائنون مختلفون بالليرات السورية	3741	345
دائنون مختلفون بالعملة الأجنبية	3742	346
<b>عمليات على شهادات الاستثمار</b>	<b>38</b>	

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
<b>المطالب</b>		
<b>الأموال المقترضة:</b>	<b>39</b>	
شهادات استثمار متوجبة الدفع لوزارة المالية	390	
سندات دين	391	
<b>أموال مقترضة أخرى:</b>	<b>392</b>	
قروض صندوق الدين العام	3921	390
قروض المؤسسات العامة	3922	391
قروض داخلية بالعملة الأجنبية	3923	392
قروض خارجية بالليرات السورية	3924	393
قروض خارجية بالعملة الأجنبية	3925	394
<b>القطع الأجنبي وأوراق النقد الأجنبي:</b>	<b>40</b>	
القطع الأجنبي	400	
أوراق النقد الأجنبي	401	
<b>القيمة المقابلة للقطع وأوراق النقد الأجنبي:</b>	<b>41</b>	
القيمة المقابلة للقطع	410	
القيمة المقابلة لأوراق النقد الأجنبي	411	
<b>الحسابات الانتقالية:</b>	<b>42</b>	
الضرائب والرسوم المالية المتوجبة الدفع	420	440
التأمينات الاجتماعية والتأمين والمعاشات	421	441
<b>الحسابات المؤقتة والانتقالية:</b>	<b>422</b>	
الحسابات المؤقتة والانتقالية بالليرات السورية	4221	447
الحسابات المؤقتة والانتقالية بالعملة الأجنبية	4222	448
<b>مخصصات متنوعة:</b>	<b>43</b>	
<b>مخصص اهتلاك الموجودات غير المادية:</b>	<b>430</b>	
مخصص فروغ المحل	4301	462
مخصص الشهرة	4302	462
مخصص أنظمة حاسوبية وبرمجيات	4303	463
مخصص موجودات غير مادية أخرى	4304	
<b>مخصص اهتلاك الموجودات المادية:</b>	<b>431</b>	
مخصص الأثاث	4311	464
مخصص الأدوات والآلات	4312	465
مخصص وسائل النقل	4313	466
مخصص الأجهزة الحاسوبية	4314	
مخصص نفقات قيد التأسيس الأولي	4315	461
مخصص العقارات والمباني	4316	
مخصص عقارات برسم التصفية	4317	
مخصص عقارات برسم التخصيص	4318	

اسم الحساب	رمز الحساب	الحساب القديم
<b>المطالب</b>		
<b>مخصص تدنى قيمة التسهيلات الائتمانية:</b>	<b>432</b>	
مخصص الديون الجيدة	4321	453
مخصص الديون دون المستوى العادي	4322	454
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	4323	455
مخصص الديون الرديئة	4324	
<b>الفوائد المحفوظة:</b>	<b>433</b>	
الفوائد المحفوظة للديون دون المستوى العادي	4331	
الفوائد المحفوظة للديون المشكوك بتحصيلها	4332	
الفوائد المحفوظة للديون الرديئة	4333	
<b>العمولات المحفوظة</b>	<b>434</b>	<b>451</b>
<b>مخصصات أخرى:</b>	<b>435</b>	
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين والمستخدمين	4351	450
مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية	4352	452
مخصص فوائد تأخير معترف بها من الاصلاح الزراعي	4353	456
مخصصات مختلفة	4354	457
مخصص فوائد الديون الزراعية المقسطة	4355	458
<b>مطالب ضريبية مؤجلة</b>	<b>44</b>	
<b>مخصص ضريبة الدخل</b>	<b>45</b>	
<b>مطالب أخرى</b>	<b>46</b>	
<b>فوائد محققة غير مستحقة الدفع:</b>	<b>460</b>	
عن المصارف	4601	
عن القطاع المالي غير المصرفي	4602	
عن حسابات الودائع	4603	
عن شهادات الاداء	4604	
عن التأمينات النقدية	4605	
<b>حسابات دائنة أخرى:</b>	<b>461</b>	
حسابات تصفية المصارف السابقة	4611	440
<b>نفقات وفوائد مستحقة غير مدفوعة:</b>	<b>462</b>	
نفقات مستحقة غير مدفوعة	4621	444
فوائد مستحقة غير مدفوعة	4622	446
<b>إيرادات أخرى مقبوضة مقدماً:</b>	<b>463</b>	
الفوائد المقبوضة مقدماً	4631	443
العمولات المقبوضة مقدماً	4632	445
<b>حقوق الملكية:</b>	<b>47</b>	
رأس المال الاسمي	470	470
الاحتياطي القانوني	471	473
الاحتياطي الخاص	472	474
استثمارات المؤسسة تنفيذاً للخطة	473	472
احتياطات أخرى	474	475
علاوات (خصم) الاصدار	475	
<b>الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات إعادة التقييم:</b>	<b>477</b>	
أرباح أو (خسائر) غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة	4771	
صافي الأرباح أو (الخسائر) المدورة غير المحققة - قطع بنوي	4772	480
صافي الأرباح أو (الخسائر) المدورة المحققة	478	81
<b>الأرباح:</b>	<b>49</b>	<b>49</b>
أرباح السنة المالية السابقة	490	490
أرباح الدورة الحالية	491	491
<b>مجموع المطالب</b>		

الحسابات النظامية المدينة

أرقام الحسابات	اسم الحساب
9000	أسهم المصرف ضمانة
900	موجودات المصرف المودعة ضمانة لدى الغير
9010	أسهم المصرف أمانة
9011	مفاتيح المصرف والصناديق الحديدية أمانة
9012	
9013	الموجودات المرسلة إلى الفرع (1) بحلب برسم الأمانة
901	موجودات المصرف المودعة أمانة لدى الغير
9020	سندات تجارية تأمين
9021	أوراق مالية تأمين
9022	بضائع تأمين
9023	رهون عقارية
9024	بوالص اعتمادات برسم التأمين/ استيراد
9025	بوالص اعتمادات برسم التأمين/ تصدير
9026	سندات تجارية تأمين مستحقة غير مدفوعة
9027	رهونات عينية مختلفة
9029	قيم عينية أخرى برسم التأمين
902	الضمانات العينية المودعة لدى المصرف

أرقام الحسابات	اسم الحساب
9030	الكفالات المصدرة من المصرف بطلب المصارف الأخرى
9031	الكفالات المصدرة من المصرف بطلب زبائنه
9032	قبولات المصارف لصالحنا
9033	ضمان احتياطي موقع من قبلنا لصالح الغير
9034	ضمان احتياطي موقع من قبل الغير لصالحنا
9035	قبولات لصالح الزبائن
9036	كفالات معطاة من الغير بناء على طلبنا
9037	كفالات مقدمة للمصرف ضماناً لعمليات الإقراض والتسليف
9038	كفالات مصدرة من المصرف بطلب الفروع الأخرى
9039	كفالات مختلفة
903	الكفالات والقبولات
9040	قروض وسلف أجهزة
9041	سندات تمويل زراعي
9042	سندات تمويل صناعي
9043	سندات مرسلة لإعادة الحسم
9044	سندات معاد حسمها لحساب الفروع
9045	سندات معاد حسمها لحساب الفروع مرتجعة للتحصيل
9046	سندات أجهزة بواسطة المديرية العامة لدى المركزي
9047	قطع برسم الاستلام/ تصدير
904	عمليات المصرف لدى مصرف سورية المركزي
9050	سندات تجارية مودعة برسم التحصيل
9051	سندات تجارية محسومة مرسلة للتحصيل
9052	سندات تجارية تحصيل مرسلة للتحصيل
9053	سندات تجارية تأمين مرسلة للتحصيل
9054	وثائق شحن استيراد واردة برسم التحصيل
9055	وثائق شحن تصدير مرسلة برسم التحصيل
9056	وثائق اعتمادات مستندية واردة برسم التحصيل
9057	تعهدات تصدير
9058	سندات محسومة بالمحفظه معدة للإيداع
9059	سندات وسلف زراعية قيد التحصيل لدى المصرف الزراعي التعاوني
905	عمليات التحصيل
9060	اعتمادات مستندية للاستيراد
9061	اعتمادات مستندية للتصدير
906	الاعتمادات المستندية

أرقام الحسابات	اسم الحساب
9070	شيكات سياحية
9071	أسهم وأوراق مالية
9072	معادن ثمينة
9073	صندوق المصرف المركزي ( المراسل )
9074	بضائع برسم الأمانة
9075	مفاتيح صناديق حديدية مودعة لدينا أمانة
9076	مخزون شهادات الاستثمار
9077	موجودات الفروع الواردة برسم الأمانة
9079	أمانات مختلفة للغير
907	أمانات عينية مودعة في المصرف لحساب الغير
9090	أوراق نقدية مزورة بالعملات الأجنبية
9091	الفروع - سندات مرسلة لإعادة الحسم
9092	الفروع - سندات واردة لإعادة الحسم
9093	شيكات صادرة عن المصرف مفقودة ومسددة
9094	نفقات تأسيسية متعاقد عليها
9095	أوراق نقدية مشبوهة لدى المركزي
9096	ديون مستهلكة كلياً تحت الملاحقة القضائية
9097	قيم محجوزة لدى مراسلين لحساب الغير
9098	قيم محجوزة بنتيجة العدوان
9099	حسابات نظامية مختلفة
909	حسابات نظامية أخرى
90	المجموع العام للحسابات النظامية
91	حسابات نظامية أخرى (مقابل الحسابات النظامية المحسنة)

## النفقة - ات العاممة

اسم الحساب	أرقام الحسابات	
<b><u>الرواتب والأجور والتعويضات :</u></b>		<b><u>50</u></b>
<b><u>الأجور ومنتجاتها :</u></b>		<b><u>500</u></b>
أجور العاملين المثبتين	5000	
أجور الوكلاء والمتعاقدين	5001	
التعويض العائلي	5002	
تعويض التدفئة	5003	
مكافآت تشجيعية	5004	
الحوافز الإنتاجية	5005	
تعويض إنهاء الخدمة	5006	
<b><u>التعويضات :</u></b>		<b><u>501</u></b>
تعويض الأختصاص والمسؤولية وطبيعة العمل	5010	
تعويض العمل الإضافي	5011	
تعويضات مجلس الإدارة وأمانة السر	5012	
تعويضات التمثيل	5013	
تعويضات المشاورين المحققين والمحامين	5014	
تعويضات لجان وخبراء ومفتشي حسابات	5015	
تعويضات الإجازات الإدارية غير المستعملة	5016	
التعويضات الأخرى	5017	
	5018	
<b><u>الأعباء الإجتماعية - مزايا عينية:</u></b>		<b><u>502</u></b>
أجور الأطباء	5020	
خدمات طبية أو مساهمة المصرف بصندوق التأمين الصحي	5021	
تعويض السكن والإقامة	5022	
مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية	5023	
مساهمة المصرف في التأمينات والمعاشات	5024	
كسوة المستخدمين	5025	
تدريب وتأهيل العاملين	5026	
مساهمة المصرف في النشاطات الثقافية والخدمية	5027	
	5028	
	5029	
<b><u>مصاريف تشغيلية أخرى</u></b>		<b><u>51</u></b>
<b><u>اللوازم والقرطاسية والمطبوعات والإشتراكات:</u></b>		<b><u>510</u></b>
لوازم وقرطاسية	5100	
مطبوعات	5101	
إشتراكات الصحف والمجلات	5102	
كتب علمية وفنية	5103	
<b><u>محروقات :</u></b>		<b><u>511</u></b>
محروقات وسائل النقل	5110	
محروقات لزوم التدفئة	5111	

أرقام الحسابات	اسم الحساب
<b>512</b>	<b>الإيجارات وتوابعها :</b>
5120	إيجارات ورسوم حراسة
5121	انارة واصلاحات كهربائية
5122	المياه
5123	تأمين المباني
5124	تأمين موجودات
5125	إيجارات أجهزة تقنية
<b>513</b>	<b>الصيانة :</b>
5130	صيانة المباني وأماكن العمل
5131	صيانة الأثاث والمفروشات
5132	صيانة الآلات والأدوات
5133	صيانة وسائل النقل
<b>514</b>	<b>مصاريف نقل ومواصلات :</b>
5140	نفقات نقل ومواصلات
5141	نفقات توزيع البريد
5142	نفقات المهمات داخل سورية
5143	نفقات المهمات خارج سورية
<b>515</b>	<b>الرسوم :</b>
5150	رسوم غرفة التجارة
5151	نفقات مفوضية الحكومة
5152	نفقات الجهاز المركزي للرقابة المالية
5153	رسوم مختلفة
5154	رسوم انتساب واشتراك في الإتحادات المصرفية
<b>516</b>	<b>مصاريف ادارية مختلفة :</b>
5160	بريد وبرق وهاتف
5161	نفقات ضيافة واستقبال
5162	اعلانات
5163	تبرعات وكراميات
5164	الطوابع
5165	نفقات الاشتراك بالاعیاد ونشر الدعاية
5166	نفقات تنظيفات
5167	نفقات قضائية
5168	نفقات مختلفة
	<b>المجموع العام للنفقات العامة</b>



## نفقات الاستثمار

اسم الحساب	أرقام الحسابات	
<b>الفوائد المدينة :-</b>		<b>60</b>
<b>الفوائد المدينة على الحسابات الجارية والودائع :</b>	<b>600</b>	
فوائد مدينة على الحسابات الجارية للقطاع الخاص (مقيمين)	6000	
فوائد مدينة على الحسابات الجارية للقطاع الخاص (غير مقيمين)	6001	
فوائد مدينة على الحسابات الجارية للقطاع الخاص بالعملة الأجنبية	6002	
فوائد مدينة على الحسابات الجارية للقطاع العام بالليرات السورية	6003	
فوائد مدينة على الحسابات الجارية للقطاع العام بالعملة الأجنبية	6004	
فوائد مدينة على ودائع لأجل بالليرات السورية	6005	
فوائد مدينة على ودائع لأجل بالعملة الأجنبية	6006	
فوائد مدينة على ودائع التوفير	6007	
<b>فوائد مدينة على حسابات المصارف:</b>	<b>601</b>	
فوائد مدينة على حسابات المصارف المقيمة	6010	
فوائد مدينة على حسابات المصارف الغير مقيمة	6011	
فوائد مدينة على القروض والسلف	602	
فوائد على حسابات الفروع والإدارة	603	
فروق فوائد التسوية	604	
<b>العمولات المدينة:-</b>		<b>61</b>
<b>عمولة مدينة للمصارف المقيمة:-</b>	<b>610</b>	
لقاء تحصيل السندات	6100	
لقاءحوالات	6103	
<b>عمولات مدينة للمصارف غير المقيمة:</b>	<b>611</b>	
لقاء الاعتمادات المستندية	6110	
لقاء الكفالات	6112	
لقاء الحوالات الصادرة	6113	
على الحسابات الجارية	6114	
عمولات مدفوعة للغير	612	
عمولات عمليات القطع	613	
عمولات ومصاريف برقية مدفوعة للمراسلين	614	
عمولات مختلفة	615	

اسم الحساب	أرقام الحسابات	
<b>فروقات القطع:</b>		<b>62</b>
<b>خسارة مركز القطع التشغيلي :</b>		<b>620</b>
خسارة محققة	6200	
خسارة إعادة التقويم	6201	
خسارة مركز القطع البنوي		621
<b>خسائر اعادة تقويم موجودات مالية:</b>		<b>63</b>
خسارة تدني التسهيلات الائتمانية		630
مصروف مخصص تدني الأوراق المالية:		631
مصروف مخصص موجودات مالية بغرض المتاجرة	6310	
مصروف مخصص موجودات مالية مقومة بالقيمة العادلة	6311	
مصروف مخصص موجودات مالية متوفرة للبيع	6312	
مصروف مخصص موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	6313	
خسائر أخرى		632
<b>الاهتلاكات :</b>		<b>64</b>
<b>موجودات ثابتة غير مادية :</b>		<b>640</b>
اهتلاك فروغ المحل	6400	
اهتلاك الشهرة	6401	
اهتلاك الأنظمة الحاسوبية والبرمجيات	6402	
اهتلاكات أخرى	6403	
<b>موجودات ثابتة مادية :</b>		<b>641</b>
اهتلاك الأثاث	6410	
اهتلاك أدوات والآلات	6411	
اهتلاك وسائل النقل	6412	
اهتلاك الأجهزة الحواسيبية	6413	
اهتلاك نفقات قيد التأسيس الأولي	6414	
<b>العقارات :</b>		<b>642</b>
اهتلاك العقارات والمباني	6420	
اهتلاك العقارات برسم التصفية	6421	
اهتلاك العقارات برسم التخصيص	6422	
<b>نفقات خاصة بالمستودعات</b>		<b>65</b>
<b>نفقات الأموال الخاصة بالمصرف</b>		<b>66</b>
انارة وتدفئة وماء		660
صيانة واصلاحات		663
ضرائب مالية		664
مختلفة		669
<b>ديون معدومة</b>		<b>67</b>
<b>المجموع العام لنفقات الأستثمار</b>		

## ايرادات الأستثمار

اسم الحساب	أرقام الحسابات	
<b>الفوائد الدائنة :</b>		<b>70</b>
فوائد حسم السندات	700	
<b>فوائد القروض والسلف والحسابات الجارية المدينة :</b>	<b>701</b>	
فوائد القروض السلف الممنوحة للمؤسسات العامة على المكشوف	7010	
فوائد القروض والسلف الممنوحة للمؤسسات بضمانة شخصية	7011	
فوائد القروض والسلف لقاء ضمانات عينية	7012	
فوائد القروض والسلف بضمانة شخصية	7013	
فوائد القروض القصيرة والمتوسطة وطويلة الاجل	7014	
فوائد القروض والسلف بضمانة الوديعة	7015	
فوائد القروض والسلف بدون ضمانة على المكشوف	7016	
فوائد الحسابات الجارية المدينة	7017	
فوائد بطاقات الأتمان	7018	
فوائد أسناد الدين العام	7019	
<b>فوائد دائنة عن الإعتمادات والكفالات:</b>	<b>702</b>	
فوائد دائنة عن اعتمادات التصدير	7020	
فوائد دائنة عن اعتمادات الاستيراد	7021	
فوائد دائنة عن الكفالات المصرفية	7022	
فوائد دائنة عن الكفالات الشخصية	7023	
<b>فوائد دائنة من المصارف :</b>	<b>703</b>	
فوائد دائنة من المصارف المقيمة	7030	
فوائد دائنة من المصارف غير المقيمة	7031	
فوائد حسابات الفروع والإدارة	704	
فوائد الديون المشكوك في تحصيلها والمؤجلة الدفع	705	
فوائد التأخير	706	
مدينون مختلفون	707	
فوائد مقبوضة مقدماً	708	
فوائد مقبوضة مختلفة	709	
<b>العمولات الدائنة:</b>		<b>71</b>
عمولة تحصيل سندات	710	
<b>عمولة الاعتمادات المستندية ووثائق الشحن:</b>	<b>711</b>	
عمولة الاعتمادات المستندية للاستيراد	7110	
عمولة الاعتمادات المستندية للتصدير	7111	
عمولة وثائق الشحن الواردة	7112	
عمولة وثائق الشحن الصادرة	7113	

اسم الحساب	أرقام الحسابات	
<u>عمولة شيكات والحوالات:</u>		<u>712</u>
عمولة الشيكات المبيعة وحوالات	7120	
عمولة الشيكات المشتراة	7121	
عمولة إيداع الأوراق المالية		713
عمولة كفالات وقبولات		714
عمولة على الحسابات الجارية		715
عمولة تأجير الصناديق الحديدية		716
عمولة عمليات القطع		717
عمولات بطاقات الدفع الالكتروني		718
عمولات مختلفة		719
<u>فروق عمليات القطع :</u>		<u>72</u>
<u>الأرباح مركز القطع التشغيلي:</u>		<u>720</u>
أرباح محققة	7200	
أرباح إعادة التقويم	7201	
أرباح مركز القطع البنوي		721
<u>إيرادات المساهمات:</u>		<u>73</u>
أرباح الأسهم بغرض المتاجرة		730
أرباح الأسهم المتاحة للبيع		731
أرباح المساهمات في المؤسسات المالية والشركات		732
<u>استرداد النفقات العامة للإدارة :</u>		<u>74</u>
القرطاسية		740
<u>بريد وبرق وهاتف والسويقت:</u>		<u>741</u>
بريد وبرق وهاتف	7410	
السويقت	7411	
طوابع		742
استردادات مختلفة		743
<u>إيرادات خاصة بالمستودعات</u>		<u>75</u>
<u>إيرادات الأموال الخاصة بالمصرف:</u>		<u>76</u>
إيجار عقارات		760
واردات مختلفة		761
<u>إيرادات العمليات الخاصة بالمصرف الزراعي</u>		<u>77</u>
<u>أرباح إعادة تقويم الموجودات المالية:</u>		<u>78</u>
أرباح التسهيلات الائتمانية		780
أرباح الأوراق المالية		781
<u>مكاسب وخسائر أخرى:</u>		<u>81</u>
ربح مبيع موجودات المصرف		810
خسارة مبيع موجودات المصرف		811
نفقات سنين سابقة		812
واردات سنين سابقة		813
المجموع العام لإيرادات الأستثمار		

## **التعريفات:**

### **10- الأموال الجاهزة:**

يتضمن هذا الحساب رصيد الأموال النقدية في خزائن المصرف بالإضافة إلى النقدية المودعة في المصرف المركزي على شكل احتياطات وشهادات إيداع وسلف وتأمينات.

### **11- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية:**

وتتمثل في الحسابات الجارية أو الودائع لدى البنوك المحلية أو الخارجية التي تستحق خلال مدة زمنية أقل من ثلاثة أشهر، وكذلك العملات الأجنبية تحت البيع لدى البنوك الخارجية. كما أنها لا تتضمن القروض الممنوحة للبنوك التي تدرج ضمن بند قروض للبنوك أو الودائع التي يزيد أجلها عن ثلاثة أشهر.

### **12- إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية :**

ويتضمن هذا الحساب ودائع المصرف وشهادات الإيداع التي يحوزها لدى مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى، والتي يزيد تاريخ استحقاقها عن ثلاثة شهور، ويتأى التمييز بين هذا الحساب وحساب الأرصدة لدى المصارف للإفصاح عن سيولة المصرف

### **13- المديرية العامة والفروع في سورية و الخارج:**

يستخدم هذا الحساب لإثبات العمليات الداخلية التي تتم بين الإدارة المركزية للمصرف والفروع وبين الفروع فيما بينها ولا يظهر في قائمة المركز المالي عند إعداد القوائم المالية للمصرف بشكل كامل، لأنه يجب وجود تطابق بين الأرصدة المدينة والدائنة في الحسابات بين الفروع.

### **14- استثمارات في أدوات مالية:**

ويتضمن هذا الحساب كافة استثمارات المصرف في الموجودات المالية والمشتقات باستثناء مساهمة المصرف في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية الزميلة والتابعة ويتضمن هذا الحساب كل أنواع الموجودات المالية ويتفرع عنه الحسابات التالية:

### **140- موجودات مالية للمتاجرة:**

وتشمل الأوراق المالية من أسهم وسندات وأذون خزينة وغيرها المشتراة بغرض المتاجرة بها وليس الاحتفاظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق ووثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار والأوراق المالية بمختلف أنواعها، ويعد الأصل المالي بغرض المتاجرة إذا كان المصرف قد اشتراه بغرض البيع في المستقبل القريب بهدف الربح من الشراء والبيع النشطين في المدى القصير. وتعد المشتقات المالية أحد الأصول المالية بغرض المتاجرة إذا كانت تستخدم كأداة مضاربة وليس أداة تحوط.

### **141- موجودات مالية متاحة للبيع:**

كل الموجودات المالية التي يحوزها المصرف بغض الحصول على توزيعات منها والتي لا يوجد لها تاريخ استحقاق مثل الأسهم وبالتالي التي لا تصنف ضمن الحساب موجودات مالية للمتاجرة، ولا تصنف ضمن الحساب موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم تصنيفها ضمن هذه الفئة.

#### **142- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:**

تشمل الأصول المالية ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة للتحديد والاستحقاق الثابت التي يكون لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويقصد بهذه الفئة الاستثمار في السندات وأدوات الدين الأخرى التي لن يبيعها المصرف قبل تاريخ استحقاقها بغض النظر عن التغيرات في أسعار السوق أو مركز وأداء المصرف المالي.

#### **15- التسهيلات الائتمانية :**

ويتضمن هذا الحساب كافة أنواع التسهيلات الائتمانية المباشرة كالقروض الممنوحة والكمبيالات المخصومة وقروض الايجار التمويلي والحسابات الجارية المدينة وبطاقات الائتمان وأية تسهيلات ائتمانية مباشرة أخرى.

#### **16- عمليات شهادات الأستثمار:**

يستخدم هذا الحساب من قبل مصرف التسليف الشعبي لإثبات العمليات المتعلقة بشهادات الاستثمار، والتي يتم تسديد قيمتها من قبل المصرف لوزارة المالية ريثما يتم بيعها للجمهور.

#### **17- مدينون مختلفون :**

ويتضمن هذا الحساب بعض الأرصدة التي تنشأ عن تعامل المصرف مع بعض الموردين نتيجة القيام ببعض عمليات شراء أو بيع الموجودات على الحساب أو غيرها من العمليات غير المصرفية أو العلاقات مع مؤسسة التأمين الاجتماعي .

#### **18- القطع وأوراق النقد الأجنبي :**

#### **19- القيمة المقابلة للقطع وأوراق النقد الأجنبي:**

#### **20- الاسناد العامة على الدولة :**

ويشمل هذا الحساب كافة الأسناد التي يتم الاكتتاب بها من قبل المصرف في الأسناد التي تصدرها وزارة المالية، وتشمل سندات الودائع والسيولة والاحتياطيات.

#### **21- تأمينات مدفوعة والسلف الخاصة بالمصرف :**

هي عبارة عن السلف والتأمينات التي يقوم المصرف بدفعها لبعض الجهات في إطار تنفيذ العمليات المختلفة مثل سلف الموظفين ولجان الشراء وغيرها من العمليات والتأمينات

النقدية المدفوعة مقابل الاعتمادات المستندية والكفالات والقبولات وكافة أنواع العمليات الأخرى التي تتطلب دفع تأمينات نقدية من قبل المصرف.

## **22- الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية :**

هي الاستثمارات التي يقوم بها المصرف في مؤسسات مالية أو أية شركات أخرى ويكون له سلطة الاشتراك في اتخاذ القرارات المتصلة بالسياسات المالية والتشغيلية فيها ولكن ليس السيطرة عليها. وبشكل عام يتحقق التأثير الفعال عندما يملك المصرف نسبة تتراوح بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت.

## **23- حسابات التسوية والانتقالية:**

ويتضمن هذا الحساب الأرصدة المؤقتة التي سوف يتم تسويتها بعد فترة قصيرة، والتي تنشأ نتيجة عمليات مؤقتة أو بعض الأرصدة المجمدة من فترات طويلة وهي بحاجة إلى قرارات حكومية لتسويتها.

## **24- الموجودات الثابتة غير المادية :**

وهي كافة الأصول المعنوية التي يحصل عليها المصرف وليس لها وجود مادي مثل أنظمة البرمجيات التي يستخدمها المصرف وبراءات الاختراع وغيرها من الأصول غير المادية.

## **25- الموجودات الثابتة المادية :**

ويقصد بها كافة المباني والتجهيزات ووسائل النقل وكل الأصول المادية الأخرى التي يملكها المصرف وذلك لاستخدامه في عملياته المصرفية أو الإدارية.

## **26- استثمارات عقارية :**

أرض أو مبنى أو جزء من مبنى أو كلاهما محتفظ بهما من قبل المالك أو المستأجر بموجب عقد إيجار تمويلي لتحصيل الإيجار وليس للاستخدام في أعمال المصرف أو للأغراض الإدارية أو للبيع في سياق الأعمال العادية.

## **27- موجودات ضريبية مؤجلة:**

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروق 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 بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروق الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

## **28- موجودات أخرى:**

يتضمن هذا الحساب كل الحسابات المدينة التي لم ترد ضمن حسابات الموجودات السابقة والتي يجب أن تقفل في قائمة المركز المالي.

**29- الخسائر:** يستخدم هذا الحساب لإثبات الخسائر المتركمة في حال وجودها.

### **30- مصرف سورية المركزي:**

يتضمن هذا الحساب كافة الحسابات الدائنة مع المصرف المركزي من الحسابات الجارية وقروض نافذة الخصم السندات المعاد حسمها.

### **31- ودائع المصارف والمؤسسات المالية:**

وتشمل ودائع المصارف الأخرى لدى المصرف بكافة أنواعها من الحسابات الجارية والودائع لأجل وشهادات الإيداع المباعة لهذه المصارف.

### **32- ودائع العملاء:**

وتمثل التزام المصرف تجاه عملائه من أفراد ومنشآت وهيئات حكومية مقابل المبالغ المودعة من قبلهم لدى المصرف بما في ذلك الحسابات دائنة المؤقتة لعملاء عابرين بأسماء أشخاص طبيعيين أو معنويين والشيكات والحوالات وخطابات الاعتمادات المستحقة الدفع.

### **33- المديرية العامة والفروع في سورية والخارج:**

يستخدم هذا الحساب لإثبات العمليات الداخلية التي تتم بين الإدارة المركزية للمصرف والفروع وبين الفروع فيما بينها ولا يظهر في قائمة المركز المالي عند إعداد القوائم المالية للمصرف بشكل كامل، لأنه يجب وجود تطابق بين الأرصدة المدينة والدائنة في الحسابات بين الفروع.

### **35- التأمينات المقبوضة:**

وتشمل التأمينات النقدية المقبوضة مقابل الاعتمادات المستندية والكفالات والقبولات وكافة أنواع العمليات الأخرى التي تتطلب دفع تأمينات نقدية من قبل العملاء للمصرف.

### **36- قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستيراد:**

نقل إلى التأمينات المقبوضة.

### **37- القيم برسم الدفع لأجل قصير:**

هي عبارة عن التزامات قصيرة الأجل تنشأ نتيجة وجود فجوة زمنية بين نشوء الالتزام وتسويته مثل الحوالات الواردة برسم الدفع والشيكات المصدقة.. الخ.

### **38- عمليات على شهادات الاستثمار:**

يخصص هذا الحساب لعمليات مصرف التسليف الشعبي على شهادات الاستثمار

### **39- الأموال المقترضة:**

وتشمل كافة المبالغ التي يتم اقتراضها من كافة الجهات العامة والخاصة والتي يوجد لها تاريخ استحقاق محدد ولا يوجد أي التزام من قبل المصرف بسدادها قبل تاريخ الاستحقاق.



#### 40- القطع الأجنبي وأوراق النقد الأجنبي:

#### 41- القيمة المقابلة للقطع وأوراق النقد الأجنبي:

#### 42- الحسابات الانتقالية:

ويتضمن هذا الحساب الأرصدة المؤقتة التي سوف يتم تسويتها بعد فترة قصيرة، والتي تنشأ نتيجة عمليات مؤقتة أو بعض الأرصدة المجمدة من فترات طويلة وهي بحاجة إلى قرارات حكومية لتسويتها.

#### 43- مخصصات متنوعة:

وتشمل كل الأرصدة التراكمية للمخصصات باستثناء مخصص ضريبة الدخل.

#### 44- مطالب ضريبية مؤجلة:

تشمل الفروق الضريبية التي تنجم عن اختلاف قيمة الربح المحاسبي عن الربح الضريبي والذي سوف تتم تسويته خلال السنوات القادمة.

#### 45- مخصص ضريبة الدخل:

ويتضمن هذا الحساب كافة الفروق بين الضريبة المستحقة السداد على المصرف والضرائب المسددة خلال الدورة المالية .

#### 46- مطالب أخرى:

وتشمل كافة حسابات المطالب الأخرى التي لم يرد تصنيفها في الحسابات السابقة.

#### 47- حقوق الملكية:

ويشمل هذا الحساب كل الحسابات الفرعية التي تمثل حقوق ملكية بالنسبة للمصرف مثل رأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأرباح أو الخسائر الناجمة عن إدخال معايير محاسبية حيز التطبيق ومكاسب إعادة التقويم للموجودات المالية المتاحة للبيع والقطع البنوي.

#### 49- الأرباح:

وتمثل نتيجة الدورة المالية.

#### 50- الرواتب والأجور والتعويضات:

ويتضمن هذا الحساب كافة النفقات المستحقة المتعلقة بالعاملين في المصرف مثل الرواتب والأجور ومساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية والمكافآت ونفقات العلاج.. الخ.

#### 51- مصاريف تشغيلية أخرى:

ويشمل كافة المصاريف الأخرى التي لا يمكن تصنيفها ضمن الحسابات السابقة مثل مصاريف الصيانة ومصاريف النقل والإيجارات ونفقات الإعلان والقرطاسية وأتعاب الخبراء والاستشاريين... الخ.  
**60- الفوائد المدينة:**

ويمثل قيمة الفوائد التي تستحق على المصرف لكافة مصادر التمويل باستثناء الأرباح الموزعة مقابل حقوق الملكية مقابل حصوله على التمويل وتشمل:

أ- الفوائد على الودائع من المؤسسات المصرفية والعملاء.

ب- الفوائد على شهادات الإيداع

ج- الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك الأخرى

د- الفوائد على القروض الطويلة الأجل

هـ- تكلفة عمليات بيع أنون خزانة مع التزام بإعادة الشراء.

و- الفوائد على السندات

#### **61- العمولات المدينة:**

وتشمل العمولات والأتعاب المؤداة عن الخدمات المقدمة للمصرف من مصارف أو مؤسسات مالية أخرى.

#### **62- خسائر عمليات القطع:**

ويشمل الخسائر الناجمة عن التعامل في العملات الأجنبية وكذلك الخسائر الناجمة عن تقويم أرصدة الأصول والالتزامات المقومة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف الجارية في تاريخ التقويم.

#### **63- خسائر إعادة تقويم الموجودات المالية:**

ويتضمن كافة أنواع الخسائر المقدرة الناجمة عن تقويم كافة أنواع الموجودات المالية عند إعداد القوائم المالية باستثناء خسائر أسعار الصرف.

#### **64- الإهلاكات:**

وتشمل أقساط إهلاك الأصول الثابتة المادية التي يستخدمها المصرف في عملياته والتي تخص العام الحالي، والتدني في قيمة الموجودات غير الملموسة نتيجة الاستخدام لهذه الموجودات بموجب حقوق الاستخدام.

#### **65- نفقات خاصة بالمستودعات:**

يستخدم هذا الحساب من قبل المصرف الزراعي التعاوني لغايات حصر النفقات الخاصة بالعمليات التجارية التي يقوم بها المصرف.

#### **66- نفقات الأموال الخاصة بالمصرف:**

ويتضمن الضرائب وبقية المصاريف الأخرى المرتبطة بالأموال الخاصة بالمصرف.

## 67- الديون المدومة:

وهي الديون التي صدر حكم قضائي باعتبارها ديون مدومة خلال السنة المالية.

## 70- الفوائد الدائنة:

يتضمن هذا الحساب مختلف أنواع إيرادات الفوائد من كافة المصادر التي تدر دخلاً على شكل فائدة التي حصل عليها المصرف خلال فترة زمنية معينة، ويشكل هذا العائد النسبة الكبرى من العوائد التي يحصل عليها المصرف، والمصادر الرئيسية للفوائد في المصارف هي:

أ-العائد من القروض.

ب-العائد من الأرصدة لدى البنوك.

ج-العائد من شهادات الإيداع.

د-العائد من اتفاقيات شراء أذون الخزانة مع عملية إعادة البيع.

هـ-العائد من أدوات المديونية في الموجودات المالية بكافة أنواعها.

## 71- العمولات المقبوضة:

ويشمل العمولات والأتعاب المستحقة للمصرف عن الخدمات المختلفة التي يؤديها لعملائه مثل الاعتمادات المستندية وتحويل الأموال وخدمات أمناء الاستثمار والتأمين وإدارة الممتلكات..الخ

## 72- أرباح عمليات القطع:

ويشمل الأرباح الناجمة عن التعامل في العملات الأجنبية وكذلك الأرباح الناجمة عن تقويم أرصدة الأصول والالتزامات المقومة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف الجارية في تاريخ التقويم.

## 73- إيرادات محفظة الأوراق المالية:

وتشمل توزيعات الأسهم التي يملكها المصرف في الأنواع المختلفة من أدوات حقوق الملكية في الموجودات المالية موزعة حسب أنواعها.

## 74- استرداد النفقات العامة:

وتشمل كافة أنواع النفقات التي يتم استردادها من العملاء مقابل الخدمات التي يقدمها للمصرف، البريد والبرق والهاتف والسويفت..الخ.

## 75- إيرادات خاصة بالمستودعات:

76- إيرادات الأموال الخاصة بالمصرف:

77- إيرادات العمليات الخاصة بالمصرف الزراعي:

78- أرباح إعادة تقويم الموجودات المالية:

- 81- الأرباح والخسائر:  
82- الفوائد المحفوظة: هي الفوائد التي استحققت على الديون المصنفة بأنها غير منتجة ولا يتم الإعتراف بهذه الفوائد ضمن الإيرادات إلا بعد قبضها نقداً أو إعادة تصنيف الدين.  
83- مخصص تدني قيمة التسهيلات الإنتمانية: هي المخصصات المقابلة للتعثر في التسهيلات الإنتمانية

### القوائم المالية:

### أولاً- قائمة المركز المالي:

قائمة المركز المالي لمصرف كما تظهر في 12/31		
البيان	إيضاح رقم	أرقام السنة ل.س.
الأموال الجاهزة	1	أرقام المقارنة ل.س.
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية	2	
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	3	
موجودات مالية للمتاجرة	4	
عمليات شهادات الاستثمار	5	
تسهيلات إنتمانية مباشرة	6	
مدنيون مختلفون	7	
التأمينات المدفوعة والسلف الخاصة بالمصرف	8	
حسابات التسوية الانتقالية	9	
موجودات مالية متوفرة للبيع	10	
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	11	
الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	12	
موجودات ثابتة	13	
موجودات ثابتة غير ملموسة	14	
استثمارات عقارية	15	
موجودات ضريبية مؤجلة	16	
موجودات أخرى	17	
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>		
مصرف سورية المركزي	18	
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	19	
ودائع عملاء	20	
التأمينات المقبوضة	21	
قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستيراد	22	
القيم برسم الدفع لأجل قصير	23	
عمليات شهادات الاستثمار	24	
الحسابات المؤقتة والانتقالية	25	
الأموال المقترضة	26	
مخصصات متنوعة	27	
مخصص ضريبية الدخل	28	
مطالب ضريبية مؤجلة	39	
مطالب أخرى	30	

حقوق الملكية:		
	31	راس المال
	32	الاحتياطي القانوني
	33	الاحتياطي الخاص
	34	احتياطيات أخرى
	35	استثمارات المؤسسة تنفيذًا للخطة
	36	فروق ترجمة العملات الأجنبية
	37	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
	38	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل:

أرقام المقارنة	إجمالي	جزئي	إيضاح رقم	البيان
			39	الفوائد الدائنة
			40	(الفوائد المدينة)
				صافي الدخل من الفائدة
			41	(العمولات والأتعاب الدائنة)
			42	العمولات والأتعاب المدينة
				صافي الدخل من العمولات والأتعاب
				صافي الدخل من الفوائد والعمولات والأتعاب
			43	أرباح القتع الأجنبي
			44	( خسائر القتع الأجنبي)
			45	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
			46	أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
			47	إيرادات أخرى
				إجمالي الدخل التشغيلي
			48	نفقات موظفين
				استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
				إطفاء الموجودات غير الملموسة
				خسائر تكدي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
				خسائر تكدي استثمارات مالية محتفظ بها
				مخصصات متنوعة
			49	مصاريف تشغيلية أخرى
				إجمالي المصاريف
				صافي الدخل التشغيلي
			50	حصة المصرف من ارباح (خسائر) شركات حليفة
			51	- ارباح موزعة من شركات حليفة
			52	مكاسب وخسائر رأسمالية أخرى
				الربح أو الخسارة قبل الضريبة
				الضريبة
				صافي الربح بعد الضريبة

قائمة التغير في حقوق الملكية:

البيان	رأس المال المنفرد	المشتريات	تتخذ الحطة الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص احتياطات أخرى	التغير المبرم في القيمة المعالجة	توزيع الطبع	الأرباح والخسائر المنجز إجمالي حقوق الملكية
رصيد ١/١							
توزيعات ناجمة عن إدخال معايير جديدة							
الأرباح بعد الضريبة							
التغير في القيمة المعالجة (مؤثر البيع)							
توزيعات توزيع الطبع							
إجمالي المكسب والخسائر المعترف بها في حقوق الملكية							
أرباح العام الحالي							
التحول إلى الاحتياطات							
الأرباح الموزعة إلى الملاك							
الرصيد في ٣١/١٢							

قائمة التدفقات النقدية:

البيان	ايضاح	السنة الحالية ل.س.	سنة المقارنة ل.س.
الربح قبل الضريبة			
تعديلات بنود غير نقدية			
اهتلاكات واطفاءات			
المخصصات المكونة أثناء العام باستثناء مخصص الضريبة			
فوائد محققة غير مستحقة القبض			
عمولات محققة غير مستحقة القبض			
فوائد محققة غير مستحقة الدفع			
التدفق النقدي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية استحقاق أكثر من ثلاثة شهور			
موجودات مالية للمتاجرة			
عمليات شهادات الاستثمار			
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
مديون مختلفون			
التأمينات المدفوعة والسلف الخاصة بالمصرف			
حسابات التسوية الانتقالية			
موجودات أخرى			
مصرف سورية المركزي			
ودائع مصارف ومؤسسات مالية أكثر من ثلاثة شهور			
ودائع عملاء أكثر من ثلاثة شهور			
التأمينات المقبوضة			
قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستيراد			
القيم برسم الدفع لأجل قصير			
عمليات شهادات الاستثمار			
الحسابات المؤقتة والانتقالية			
مطالب أخرى			
صافي التدفق النقدي التشغيلي قبل الضرائب			
ضرائب الدخل المدفوعة			
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
<u>التدفق النقدي الاستثماري:</u>			
موجودات مالية متوفرة للبيع			
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية			
موجودات ثابتة			
موجودات ثابتة غير ملموسة			
استثمارات عقارية			
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
الأموال المقترضة			
راس المال			
استثمارات المؤسسة تنفيذًا للخطة			
الأرباح المحولة إلى الملاك			
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل			
صافي التدفق النقدي			
النقدية وما في حكم النقدية 1/1	53		
النقدية وما في حكم النقدية 31/12			

الإفصاحات:



## أولاً- إفصاحات قائمة المركز المالي:

1- الأموال الجاهزة: وتتمثل تفاصيل هذا البند في:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
_____	_____
=====	=====

الصندوق

أرصدة لدى مصارف مركزية :

- حسابات جارية بالليرات السورية

- حسابات جارية بالعملات الأجنبية

- متطلبات الاحتياطي النقدي

- متطلبات احتياطي رأس المال

الاحتياطيات الأخرى

تأمينات الاعتمادات المستندية

تأمينات إجازات الاستيراد

شهادات إيداع

حسابات اتفاقيات المدفوعات

قروض داخلية

المجموع

2- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية:

وتتمثل تفاصيل هذا البند في:

مصارف ومؤسسات		مصارف ومؤسسات		مصارف ومؤسسات		البيانات
المجموع	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية خارجية	
أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
_____	_____	_____	_____	_____	_____	حسابات جارية وتحت الطلب
_____	_____	_____	_____	_____	_____	غرفة التفاضل
_____	_____	_____	_____	_____	_____	عمليات قيد التصفية
_____	_____	_____	_____	_____	_____	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر
_____	_____	_____	_____	_____	_____	أو أقل
_____	_____	_____	_____	_____	_____	شهادات إيداع تستحق خلال فترة 3 أشهر
_____	_____	_____	_____	_____	_____	أو أقل
_____	_____	_____	_____	_____	_____	المجموع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

### 3- ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية:

وتتمثل تفاصيل هذا البند في:

مصارف ومؤسسات		مصارف ومؤسسات		مصارف ومؤسسات		مصارف ومؤسسات	
مصرفية خارجية		مصرفية محلية		مصرفية محلية		مصرفية محلية	
المجموع	أرقام السنة	أرقام السنة	أرقام السنة	أرقام السنة	أرقام السنة	أرقام السنة	أرقام السنة
أرقام المقارنة	أرقام المقارنة	أرقام المقارنة	أرقام المقارنة	أرقام المقارنة	أرقام المقارنة	أرقام المقارنة	أرقام المقارنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

إيداعات (ودائع لاجل تستحق بعد 3 أشهر)

شهادات ايداع (تستحق بعد 3 اشهر)  
الحسابات المجمدة

المجموع

### 4- موجودات مالية للمتاجرة:

وتتمثل تفاصيل هذا البند في:

أرقام السنة	أرقام المقارنة
ليرة سورية	ليرة سورية

- أسهم

- سندات

- مشتقات مالية

أذونات خزينة

أخرى (تذكر بالتفصيل)

المجموع

### 5- تسهيلات الائتمانية مباشرة :

وتتمثل تفاصيل هذا البند في:

أرقام السنة	أرقام المقارنة
ليرة سورية	ليرة سورية

البيانات

الأوراق التجارية المحسومة

القروض والسلف

الحسابات الجارية المدينة

قروض ايجار تمويلي

بطاقات الائتمان

تسهيلات ائتمانية أخرى

ديون غير منتجة

المجموع

ينزل : الفوائد المحفوظة

ينزل : مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

التالي عبارة عن الحركة التي تمت على الفوائد المحفوظة خلال السنة:

<u>أرقام المقارنة</u>	<u>أرقام السنة</u>
ليرة سورية	ليرة سورية

الرصيد في بداية السنة  
يضاف: الفوائد المحفوظة خلال السنة  
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات  
ينزل: الفوائد المحفوظة التي تم شطبها  
الرصيد في نهاية السنة

ويتم الإفصاح عن حركة المخصص على النحو التالي:

<u>أرقام المقارنة</u>	<u>أرقام السنة</u>
ليرة سورية	ليرة سورية

الرصيد في بداية السنة  
(الفائض) المقتطع خلال السنة من الإيرادات  
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)  
الرصيد في نهاية السنة

6- شهادات الاستثمار:

7- مدينون مختلفون:

ويتم الإفصاح عن مكونات هذا البند:

<u>أرقام المقارنة</u>	<u>أرقام السنة</u>
ليرة سورية	ليرة سورية

ذمم مدينة ذات طبيعة خاصة بالليرات السورية  
ذمم مدينة ذات طبيعة خاصة بالعملات الأجنبية  
الإجمالي

8- التأمينات المدفوعة والسلف الخاصة بالمصرف: يتضمن هذا البند العناصر التالية:

<u>أرقام المقارنة</u>	<u>أرقام السنة</u>
ليرة سورية	ليرة سورية

سلف داخلية  
سلف لجهات خارجية  
الإجمالي

9- حسابات التسوية الانتقالية: يتضمن هذا البند العناصر التالية:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
	سلف لقاء نفقات قيد التصفية
	فوائد مترتبة على السندات المستحقة
	حسابات المؤقتة والانتقالية
	إيرادات أخرى مستحقة غير مقبوضة
	ذهب ومعادن ثمينة و عملات تذكارية
	موجودات ذات طبيعة خاصة
	المجموع

10- موجودات مالية متوفرة للبيع:

يتضمن هذا البند العناصر التالية:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
	<u>موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:</u>
	اذونات خزينة حكومية
	سندات مالية حكومية وبكفالتها
	سندات واسناد قروض شركات
	سندات مالية اخرى
	أسهم شركات
	استثمارات أخرى ( تذكر بالتفصيل )
	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
	<u>موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:</u>
	اذونات خزينة حكومية
	سندات مالية حكومية وبكفالتها
	سندات واسناد قروض شركات
	سندات مالية أخرى
	أسهم شركات
	استثمارات أخرى ( تذكر بالتفصيل )
	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

11- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية  
سندات مالية حكومية وبكفالتها  
سندات واسناد قرض شركات  
سندات مالية أخرى  
مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار  
سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار

سوقية:

أذونات خزينة حكومية  
سندات مالية حكومية وبكفالتها  
سندات واسناد قرض شركات  
سندات مالية أخرى  
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها  
أسعار سوقية  
مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى  
تاريخ الاستحقاق  
ينزل: مخصص التدني في القيمة  
صافي الموجودات المالية المحتفظ بها  
حتى تاريخ الإستحقاق

12- الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
_____	_____
=====	=====

الرصيد في بداية السنة  
حصة المصرف من أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة  
حصة المصرف من الضرائب  
(توزيعات أسهم مقبوضة)  
أثر تغير أسعار صرف العملات  
الرصيد في نهاية السنة

### 13- موجودات ثابتة:

المجموع	أخرى *	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	ارقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الكافة: الرصيد في بداية السنة اضافات استبعادات الرصيد في نهاية السنة مخصص الاهتلاك: مخصص الاهتلاك في بداية السنة استهلاك السنة استبعادات مخصص الاهتلاك في نهاية السنة صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة سلف واعتمادات لشراء موجودات ثابتة مشاريع تحت التنفيذ

صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

### 14- موجودات ثابتة غير ملموسة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أنظمة أخرى	أرقام السنة	أنظمة أخرى	البیان
أخرى (تذكر)	حاسوب وبرامج ل.س.	أخرى (تذكر)	حاسوب وبرامج ل.س.	رصيد بداية السنة اضافات الاطفاء للسنة التدني خلال السنة رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ل.س.	ل.س.	ل.س.	

## 15- استثمارات عقارية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة الإضافات الاستبعادات مخصص الاهتلاك رصيد نهاية السنة
=====	=====	

## 16- موجودات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة		أرقام السنين				رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحورة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	أ- موجودات ضريبية مؤجلة*	

## 17- موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنين	
ليرة سورية	ليرة سورية	قوائد وإيرادات برسم القبض قوائد ومصروفات مدفوعة مقدماً موجودات مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها سندات حكومية
=====	=====	المجموع

## التزامات المصرف :

### 18- مصرف سورية المركزي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	أرقام السنة ل.س.	أرقام المقارنة ل.س.
الحساب الجاري		
القروض والسلف لقاء سندات برسم التأمين		
القروض والسلف لقاء عمليات التمويل		
القروض والسلف لقاء عمليات التصدير		
اتفاقات المدفوعات		
سلف وقروض ذات طبيعة خاصة		
سندات معاد حسمها		
المجموع		

### 19- ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة		
داخل	خارج	المجموع
الجمهورية	الجمهورية	الجمهورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

حسابات جارية  
ودائع لأجل  
شهادات ايداع  
المجموع

=====

### 20- ودائع العملاء:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة	أرقام المقارنة
ليرة سورية	ليرة سورية

حسابات جارية  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار  
شهادات ايداع  
أخرى  
المجموع

=====

وتشتمل الودائع الأخرى على :

- الحسابات دائنة المؤقتة لعملاء عابرين بأسماء أشخاص طبيعيين أو معنويين .
- الشبكات والحوالات وخطابات الاعتمادات المستحقة الدفع.



## 21- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات الاعتمادات تأمينات مختلفة
=====	=====	المجموع

## 22- قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستيراد:

## 23- القيم برسوم الدفع لأجل قصير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	الحوالات وأوامر الدفع الشيكات المصدقة الشيكات العادية شيكات مباحة دائنون مختلفون
=====	=====	المجموع

## 24- عمليات شهادات الاستثمار:

## 25 - الحسابات المؤقتة والانتقالية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	الضرائب والرسوم المالية المتوجبة الدفع التأمينات الاجتماعية والتأمين والمعاشات الحسابات المؤقتة والانتقالية
=====	=====	المجموع

## 26- أموال مقترضة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	المبلغ ل.س.	عدد الأقساط		الضمانات	سعر الفائدة
		الكفية	المتبقية		
مصرف سورية المركزي					
شهادات استثمار متوجبة الدفع لوزارة المالية					
سندات الدين					
قروض صندوق الدين العام					
أقراض من مصارف / مؤسسات محلية					
أقراض من مصارف / مؤسسات خارجية					
أقراض من جهات أخرى					
المجموع					

## 27- مخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رقم السنة	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

## 28- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

رقم السنة	رقم السنة
ل.س.	ل.س.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

ارقام المقارنة	ارقام السنّة
ليرة سورية	ليرة سورية
	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
	(موجودات ضريبية مؤجلة للسنة)
	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
	(اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
=====	=====

يتم ذكر ملخص عن المراحل التي وصلت إليها المراجعة الضريبية وتاريخ آخر مخالصة ضريبية .

## 29- مطالب ضريبية مؤجلة:

تشمل الفروق الضريبية التي تتجم عن اختلاف قيمة الربح المحاسبي عن الربح الضريبي والذي سوف تتم تسويته خلال السنوات القادمة.

## 30- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنّة
ليرة سورية	ليرة سورية
	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
	إيرادات مقبوضة مقدماً
	حسابات دائنة
	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
	أخرى (تذكر تفاصيلها)
	المجموع
=====	=====

## 31- رأس المال :

بلغ رأس المال (ل.س.) وقد حدد بموجب المرسوم التشريعي رقم تاريخ بلغ المسدد منه

مبلغ (ل.س.) والتالي عبارة عن جدولة تسديد بقية رأس المال.

32- الاحتياطي القانوني: سؤال هل يتم تطبيق قانون الشركات.

33- الاحتياطي الخاص: هل يتم تطبيق قانون الشركات.

34- احتياطات أخرى:

يتم الإفصاح عن طبيعة هذه الاحتياطات والاسباب الكامنة وراء اقتطاعها .

35- استثمارات المؤسسة تنفيذًا للخطة:  
هي عبارة الاستثمارات التي يتم تمويلها بموجب خطة الدولة ويتم الانفاق عليها من خلال اعتمادات الموازنة الاستثمارية.

36 - فروق ترجمة العملات الأجنبية:  
هي فروقات ناتجة عن ترجمة مركز القطع البنوي وصافي الاستثمار في الشركات الأجنبية التابعة والفروع الخارجية عند توحيد البيانات المالية للمصرف وبيان الحركة عليها كما يلي :

أرقام السنة	أرقام المقارنة
ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في بداية السنة	
الإضافات (الاستبعادات) خلال السنة	
ما حول الى بيان الدخل	
الرصيد في نهاية السنة	
=====	=====

37 - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية:  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة			أرقام المقارنة		
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	المجموع	المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	المجموع
	أخرى (تذكر)	أخرى (تذكر)		أخرى (تذكر)	أخرى (تذكر)
	أسهم سندات ليرة سورية	أسهم سندات ليرة سورية		أسهم سندات ليرة سورية	أسهم سندات ليرة سورية
الرصيد في بداية السنة					
أرباح (خسائر) غير متحققة					
مطلوبات ضريبية مؤجلة					
(أرباح) خسائر متحققة					
مفقولة لبيان الدخل					
ما تم قيده في بيان الدخل					
بسبب تنفي في القيمة					
ما تم استرجاعه من					
خسارة تنفي الاسهم					
الرصيد في نهاية السنة					

\* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ \_\_\_\_\_ ليرة سورية (مقابل \_\_\_\_\_ ليرة سورية للسنة السابقة) .

### 38- الأرباح المدورة (الخسائر المترجمة):

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	أرقام السنة	أرقام مدورة
صافي الأرباح المدورة		
أرباح العام الحالي		
رصيد آخر المدة		

### ثانياً - إ فصاحات قائمة الدخل:

#### 39- الفوائد الدائنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	أرقام السنة	أرقام المقارنة
تسهيلات ائتمانية مباشرة :	ليرة سورية	ليرة سورية
- حسابات جارية مدينة		
- قروض وسلف		
- كمبيالات (اسناد) محسومة		
- بطاقات الائتمان		
أرصدة لدى بنوك مركزية		
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
فوائد موجودات مالية للمتاجرة		
فوائد موجودات مالية متوقفة للبيع		
فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
فوائد أسناد الدين العام		
المجموع		

#### 40- الفوائد المدينة: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة	أرقام المقارنة
ليرة سورية	ليرة سورية

فوائد مدينة على حسابات المصارف

ودائع عملاء:

- حسابات جارية

- ودائع توفير

- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- شهادات إيداع

تأمينات نقدية

فوائد قروض وسلف

فروق فوائد التسوية

قروض صندوق الدين العام

أخرى ( تذكر )

المجموع

\_\_\_\_\_

=====

41- العمولات والأتعاب الدائنة: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
	عمولات تسهيلات مباشرة
	عمولات تسهيلات غير مباشرة
	عمولات واتعاب وساطة
	عمولات واتعاب اكتتابات
	عمولات واتعاب أخرى (تذكر بالتفصيل)
	المجموع
=====	=====

42- العمولات والأتعاب المدينة: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
	عمولة مدينة للمصارف المقيمة
	عمولات مدينة للمصارف غير المقيمة
	عمولات مدفوعة للغير
	عمولات عمليات القطع
	عمولات ومصاريف برقية مدفوعة للمراسلين
	عمولات مختلفة
	المجموع
=====	=====

43- أرباح القطع الأجنبي: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
	نتيجة عن التداول / التعامل
	نتيجة عن التقييم
	المجموع
=====	=====

44- خسائر القطع الأجنبي: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	نتيجة عن التداول / التعامل
		نتيجة عن التقييم
		المجموع
=====	=====	

45- أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح		أرقام السنة
		أرباح (خسائر) غير متحققة (تقييم)	أرباح (خسائر) متحققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	أذونات خزينة وسندات
				أسهم شركات
				أخرى
				المجموع
=====	=====	=====	=====	
				أرقام المقارنة
				أذونات خزينة وسندات
				أسهم شركات
				أخرى
				المجموع
=====	=====	=====	=====	

46- أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	عوائد توزيعات اسهم شركات
		ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
		ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
		يضاف: خسائر تدني مسترجعة (سندات)
		المجموع
=====	=====	

#### 47- إيرادات أخرى: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
=====	=====

استرداد النفقات العامة  
إيرادات الأموال الخاصة  
المجموع

#### 48- الرواتب والأجور والتعويضات: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
=====	=====

الأجور وامتاتها  
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي  
التعويضات  
المزايا العينية  
أخرى (تذكر بالتفصيل)  
المجموع

#### 49- مصاريف تشغيلية أخرى: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية
=====	=====

اللوازم والقرطاسية والمطبوعات والإشتراكات  
الإيجارات وتوابعها  
الصيانة  
مصاريف نقل ومواصلات  
الرسوم  
مصاريف إدارية أخرى (تذكر بالتفصيل)  
المجموع

#### 50- حصة المصرف من ارباح (خسائر) شركات حليفة: إن تفاصيل هذا البند هي كما

يلي:

إسم الشركة	نسبة الملكية	أرقام السنة	الحصة من الربح
	%	ليرة سورية	ليرة سورية
(1)			
(2)			



51- أرباح موزعة من شركات حليفة: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ارباح موزعة		نسبة التوزيع %	نسبة الملكية %	إسم الشركة أ- شركات تابعة
أرقام المقارنة	أرقام السنة			
ليرة سورية	ليرة سورية			
=====	=====	=====		

ب- شركات حليفة

=====	=====	=====
-------	-------	-------

52- مكاسب وخسائر رأسمالية أخرى: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة	(تذكر بالتفصيل)
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح مبيع موجودات المصرف خسارة مبيع موجودات المصرف نفقات سنين سابقة واردات سنين سابقة
=====	=====	

53- النقدية وما في حكم النقدية: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أرصدة مقيدة السحب
=====	=====	

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

التالي جدول يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

أرقام المقارنة/سورية		أرقام السنة/ليرة سورية		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				- الموجودات المالية
				- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				- التسهيلات الائتمانية المباشرة
				- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				- المطلوبات المالية
				- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
				- ودائع العملاء
				- سندات دين
				- اموال مقرضة
				أخرى

• يتم الإفصاح عن كيفية احتساب القيمة العادلة للبنود أعلاه.

#### إدارة المخاطر

يقوم المصرف بالإفصاح عن المعلومات التي تجعل مستخدمي البيانات المالية قادرين على تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها المصرف والناشئة عن استخدام الادوات المالية كما بتاريخ البيانات المالية وكما يلي :-

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

يتم الإفصاح ولكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (مثل، مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر العمليات، .... الخ) بحد أدنى عن ما يلي:

- 1- التعرض للمخاطر وكيفية نشوئها.
- 2- سياسات واجراءات المصرف في قبول، قياس، مراقبة، ضبط المخاطر، مثل:
  - هيكيلية وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر في المصرف، بما فيها شرح لعناصر الاستقلالية والمساءلة لهذه الوظيفة.
  - نطاق وطبيعة أنظمة قياس وأنظمة تقارير المخاطر.
  - سياسات المصرف للتحوط أو تخفيف المخاطر، بما في ذلك سياسات واجراءات الحصول على الضمانات.
  - إجراءات ضبط المخاطر والرقابة على الفاعلية المستمرة للتحوط وتخفيف المخاطر.
- 3 - السياسات والاجراءات المتبعة لتجنب التركيز في المخاطر .

[يتم الإفصاح عن أي تغيرات في الإفصاحات الوصفية أعلاه عن الفترة السابقة وأسباب ذلك. والتي قد تكون ناتجة عن تغيير حجم التعرض للمخاطر أو طرق ادارتها]

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان

- بعد ادراج الافصاحات الوصفية المتعلقة بمخاطر الائتمان يتم ادراج الافصاحات الكمية التالية

(1) التعرضات لمخاطر الائتمان ( بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخفقات المخاطر الاخرى)

أرقام السنة/ ليرة سورية	أرقام مقارنة/ ليرة سورية	
		بنود داخل الميزانية
		أرصدة لدى بنوك مركزية
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
		• للأفراد
		• القروض العقارية
		• للشركات
		- الشركات الكبرى
		-المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		• للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
		ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
		ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		ضمن الموجودات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		الموجودات المالية المرهونة(أدوات الدين)
		الموجودات الأخرى
		بنود خارج الميزانية
		كفالات
		اعتمادات
		قبولات
		سقوف تسهيلات غير مستغلة
		أخرى
		الاجمالي

- يتم الإفصاح عن ووصف الضمانات ومخفقات مخاطر الائتمان الأخرى مقابل التعرضات الائتمانية الواردة في الجدول أعلاه.
- يتم الإفصاح عن تصنيف التسهيلات الداخلي الذي يتبعه المصرف حسب درجة مخاطرتها.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ارقام السنة/ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	للشركات الكبرى			

							عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة(*):
							لغاية 30 يوم
							من 31 لغاية 60 يوم
							من 61 لغاية 90 يوم
							تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
							غير عاملة:
							دون المستوى
							مشكوك فيها
							هالكة (ريئة)
							المجموع
							يطرح: فوائد محفوظة
							يطرح: مخصص التتني
							الصافي

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام المقارنة/ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة(*):
							لغاية 30 يوم
							من 31 لغاية 60 يوم
							تحت المراقبة
							غير عاملة:
							دون المستوى
							مشكوك فيها
							هالكة(ريئة)
							المجموع
							يطرح: فوائد محفوظة
							يطرح: مخصص للتتني
							الصافي

(\*يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف .

3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات :

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	أرقام السنة/ ليرة سورية
		المؤسسات	الشركات			الضمانات مقابل:

	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
عادية (مقبولة المخاطر)				
تحت المراقبة				
غير عاملة:				
دون المستوى				
مشكوك فيها				
هالكة				
المجموع				
منها:				
تأمينات نقدية				
كفالات مصرفية مقبولة				
عقارية				
أسهم متداولة				
سيارات وآليات				

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	أرقام المقارنة/ ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			الضمانات مقابل:
						عادية (مقبولة المخاطر)
						تحت المراقبة
						غير عاملة:
						دون المستوى
						مشكوك فيها
						هالكة
						المجموع
						منها:
						تأمينات نقدية
						كفالات مصرفية مقبولة
						عقارية
						أسهم متداولة
						سيارات وآليات

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم ادراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل فرادياً.

#### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية .....ليرة سورية مقابل .....ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

**الديون المعاد هيكلتها:**

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

**(4) سندات وأسناد وأذونات:**

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

ليرة

سورية

الاجمالي	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية المحددة لتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
						غير مصنف
						حكومية
						الاجمالي

**(5) التركيز الجغرافي :**

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

(توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل)

الاجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
								أرصدة لدى مصارف مركزية
								أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
								إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
								التسهيلات الائتمانية:
								للأفراد
								القروض العقارية
								للشركات:
								الشركات الكبرى
								المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
								للحكومة والقطاع العام
								سندات وأسناد وأذونات:
								ضمن الموجودات المالية للمتاجرة

								ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
								ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
								الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
								الموجودات الأخرى
								الاجمالي / للسنة الحالية
								الاجمالي / أرقام المقارنة

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي :

ليرة سورية

البنك	القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
	أرصدة لدى بنوك مركزية									
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية									
	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية									
	التسهيلات الائتمانية									
	سندات وأسناد وأذونات:									
	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة									
	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع									
	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق									
	مشتقات أدوات مالية									
	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)									
	الموجودات الأخرى									
	الاجمالي / للسنة الحالية									
	الاجمالي / أرقام المقارنة									

- مخاطر السوق

الإفصاحات الوصفية :

- يقوم المصرف بالإفصاح عن تحليل الحساسية (Sensitivity Analysis) لكل نوع من أنواع مخاطر السوق (مخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر التغير في الاسعار) على حده، مع بيان الأثر على الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية نتيجة لتغيرات معقولة في المتغيرات المؤثرة على حجم المخاطر ذات العلاقة.
- كما يتم الإفصاح عن الطرق و الفرضيات و المتغيرات المستخدمة باعداد تحليل الحساسية ، بالإضافة الى التغير في هذه الطرق و الفرضيات و المتغيرات المستخدمة بين الفترة الحالية و الفترة السابقة وأسباب التغير .

- إذا كان المصرف يقوم بتحضير تحليل الحساسية على أساس القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) (Value at risk) والذي يعكس العلاقة بين عوامل المخاطرة المختلفة مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وتستخدمه لإدارة المخاطر المالية فيمكن للمصرف استخدام هذا التحليل لأغراض الإفصاح عن تحليل الحساسية وعلى المصرف في هذه الحالة الإفصاح عن الطرق المستخدمة في تحضير هذا التحليل والمتغيرات والفرضيات الرئيسية التي استخدمت في تحضير البيانات ، بالإضافة إلى شرح وتوضيح لأهداف الطرق المستخدمة وأي قصور في هذا الأسلوب من حيث عدم عكسه للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المعرضة للمخاطر. ويتم الإفصاح عن أي تغييرات في الإفصاحات الوصفية أعلاه عن الفترة السابقة وأسباب ذلك. والتي قد تكون ناتجة عن تغير في الفرضيات المتعلقة بالمخاطر أعلاه.
- إذا ما تبين بأن تحاليل الحساسية التي تم الإفصاح عنها لا تمثل المخاطر المتعلقة بالادوات المالية في البيانات المالية بنهاية العام/ الفترة المالية بشكل موثوق فيه، فيتم الإفصاح عن هذا الواقع وأسبابه، والتي يمكن أن تتعلق بأن أرقام نهاية العام/ الفترة المالية غير ممثلة للمخاطر خلال العام/ الفترة المالية.
- الإفصاحات الكمية :

بعد ادراج الإفصاحات الوصفية المتعلقة بمخاطر السوق، يتم ادراج الإفصاحات الكمية التالية :

( أمثلة على نماذج الإفصاح في حال استخدام أسلوب تحليل الحساسية ) :

1 - مخاطر أسعار الفائدة:

أيرة سورية

أرقام السنة

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي			
يورو			
جنيه استرليني			
ين ياباني			
عملات أخرى			

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي			
يورو			
جنيه استرليني			
ين ياباني			
عملات أخرى			

أيرة سورية

أرقام المقارنة

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي			
يورو			
جنيه استرليني			
ين ياباني			
عملات أخرى			

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي			



يورو			
جنيه استرليني			
ين ياباني			
عملات اخرى			

2- مخاطر العملات : أرقام السنة ليرة سورية

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي			
يورو			
جنيه استرليني			
ين ياباني			
عملات اخرى			

أرقام المقارنة ليرة سورية

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي			
يورو			
جنيه استرليني			
ين ياباني			
عملات اخرى			

3- مخاطر التغير بأسعار الأسهم: أرقام السنة ليرة سورية

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية

أرقام المقارنة ليرة سورية

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية

### فجوة إعادة تسعير الفائدة :

#### • يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

المجموع	عناصر بدون فائدة	فجوة إعادة تسعير الفائدة						السنة الحالية
		أقل من شهر	من شهر الى 3 شهور	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
								موجودات :
								-
								-
								اجمالي الموجودات
								مطلوبات :
								-
								-
								اجمالي المطلوبات

									فجوة اعادة تسعير الفائدة
									السنة السابقة
									اجمالي الموجودات
									اجمالي المطلوبات
									فجوة اعادة تسعير الفائدة

### التركز في مخاطر العملات الاجنبية:

ليرة سورية							أرقام السنة	
اجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة	البند	
								السنة الحالية:
								موجودات :
								-
								-
								اجمالي الموجودات
								مطلوبات :
								-
								-
								اجمالي المطلوبات
								صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
								التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية

ليرة سورية							أرقام المقارنة	
اجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة	البند	
								اجمالي الموجودات
								اجمالي المطلوبات
								صافي التركيز داخل الميزانية
								التزامات محتملة خارج الميزانية

### - مخاطر السيولة

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

أرقام السنة							
المطلوبات :	أقل من شهر	من شهر الى 3 شهور	من 3 شهور الى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مصرف سورية المركزي							
ودائع مصارف ومؤسسات مالية							
ودائع عملاء							
التأمينات المقبوضة							

							قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستيراد
							القيم برسـم الدفع لأجل قصير
							عمليات شهادات الاستثمار
							الحسابات المؤقتة والانتقالية
							الأموال المقترضة
							مخصصات متنوعة
							مخصص ضريبة الدخل
							مطالبب ضريبية مؤجلة
							مطالبب أخرى
							المجموع
							مجموع الموجودات(حسب استحقاقاتها المتوقعة)

أرقام المقارنة							
المجموع	بـدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
							المطلوبات :
							مصرف سورية المركزي
							ودائع مصارف ومؤسسات مالية
							ودائع عملاء
							التأمينات المقبوضة
							قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستيراد
							القيم برسـم الدفع لأجل قصير
							عمليات شهادات الاستثمار
							الحسابات المؤقتة والانتقالية
							الأموال المقترضة
							مخصصات متنوعة
							مخصص ضريبة الدخل
							مطالبب ضريبية مؤجلة
							مطالبب أخرى
							المجموع
							مجموع الموجودات(حسب استحقاقاتها المتوقعة)

### بنود خارج الميزانية:

#### ليرة سورية

المجموع	أكثر من (5) سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	أرقام السنة
				الإعتمادات والقبولات
				السقوف غير المستغلة

				الكفالات
				التزامات عقود الايجازات التشغيلية
				التزامات رأسمالية
				المجموع

أرقام المقارنة	لغاية سنة	من سنة لغاية (5) سنوات	أكثر من (5) سنوات	المجموع
				الإعتمادات والقبولات
				السقوف غير المستغلة
				الكفالات
				التزامات عقود الايجازات التشغيلية
				التزامات رأسمالية
				المجموع

#### 52- التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأفراد:
  - حسابات المؤسسات:
  - الخزينة:

- القطاعات اعلاه مجرد أمثلة، وعلى كل مصرف العمل على تحديد قطاعات الأعمال التي يعتمد عليها في إعداد التقارير المالية الداخلية. فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف :

المجموع						
البيانات	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	اخرى	ارقام السنة	ارقام المقارنة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
اجمالي الإيرادات						
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء						
تدني قيمة الموجودات المالية						

						نتائج أعمال القطاع
						مصاريف غير موزعة على القطاعات
						حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة
						الربح قبل الضرائب
						ضريبة الدخل
						صافي ربح (خسائر) السنة
						معلومات اخرى
						موجودات القطاع
						استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
						الاستثمارات في شركات حليفة
						موجودات غير موزعة على القطاعات
						مجموع الموجودات
						مطلوبات القطاع
						مطلوبات غير موزعة على القطاعات
						مجموع المطلوبات
						مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات

#### ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في القطر التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية من خلال فروعه في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

- من الممكن توزيع القطاع الجغرافي الى محلي واقليمي ودولي حسب السياسة الداخلية للمصرف

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا	
أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

إجمالي الإيرادات  
مجموع الموجودات  
المصرفوات الرأسمالية

#### 53- إدارة رأس المال:

(يتم الإفصاح عن أهداف، وسياسات، وعمليات إدارة رأس المال، بما في ذلك:

- وصف لما يتم اعتباره كرأس مال.
- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات.
- كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال.
- أي تعديل يتعلق بما ذكر أعلاه مقارنة بالعام الماضي.
- إذا لم يلتزم المصرف خلال الفترة بمتطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وتبعات ذلك.
- مسببات ومصادر التغيرات في رأس المال التنظيمي للمصرف خلال العام.
- المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي:

ارقام المقارنة/ليرة سورية	ارقام السنة/ليرة سورية	
		بنود رأس المال الاساسي
		-
		بنود رأس المال الاضافي
		-
		بنود رأس المال المساعد
		-
		مجموع رأس المال التنظيمي ( الاموال الخاصة )
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة رأس المال الاساسي (%)

#### 54- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء \_\_\_\_\_ ليرة سورية (مقابل \_\_\_\_\_ ليرة سورية السنة السابقة)،

لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المصرف في البيانات المالية.

#### 55- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
			الأموال الجاهزة
			أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية
			ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية
			موجودات مالية للمتاجرة
			عمليات شهادات الاستثمار

			تسهيلات ائتمانية مباشرة
			مدينون مختلفون
			التأمينات المدفوعة والسلف الخاصة بالمصرف
			حسابات التسوية الانتقالية
			موجودات مالية متوفرة للبيع
			موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
			موجودات ثابتة
			موجودات ثابتة غير ملموسة
			استثمارات عقارية
			موجودات ضريبية مؤجلة
			موجودات أخرى
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
			مصرف سورية المركزي
			ودائع مصارف ومؤسسات مالية
			ودائع عملاء
			التأمينات المقبوضة
			قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستيراد
			القيم برسم الدفع لأجل قصير
			عمليات شهادات الاستثمار
			الحسابات المؤقتة والانتقالية
			الأموال المقترضة
			مخصصات متنوعة
			مخصص ضريبة الدخل
			مطالب ضريبية مؤجلة
			مطالب أخرى
			<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>الصافي</b>

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	ارقام المقارنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>الموجودات:</b>
			الأموال الجاهزة
			أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية

			ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية
			موجودات مالية للمتاجرة
			عمليات شهادات الاستثمار
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
			مدينون مختلفون
			التأمينات المدفوعة والسلف الخاصة بالمصرف
			حسابات التسوية الانتقالية
			موجودات مالية متوفرة للبيع
			موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
			موجودات ثابتة
			موجودات ثابتة غير ملموسة
			استثمارات عقارية
			موجودات ضريبية مؤجلة
			موجودات أخرى
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
			مصرف سورية المركزي
			ودائع مصارف ومؤسسات مالية
			ودائع عملاء
			التأمينات المقبوضة
			قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستيراد
			القيم برسم الدفع لأجل قصير
			عمليات شهادات الاستثمار
			الحسابات المؤقتة والانتقالية
			الأموال المقترضة
			مخصصات متنوعة
			مخصص ضريبة الدخل
			مطالب ضريبية مؤجلة
			مطالب أخرى
			<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>الصافي</b>

(56) - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

أرقام المقارنة	أرقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية



اعتمادات

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

أخرى

المجموع

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

=====

=====

ب- التزامات تعاقدية (تذكر بالتفصيل مع تحديد مبالغ الالتزامات وفترة الاستحقاق) .

أرقام المقارنة	أرقام السنة
_____	_____
ليرة سورية	ليرة سورية

عقود شراء موجودات ثابتة

عقود مشاريع انشائية

عقود مشتريات أخرى

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

=====

=====

ج- ضمانات مقدمة من قبل المصرف (تذكر تفاصيلها وقيمتها وفترةها) .

د- عقود ايجار تشغيلية ورأسمالية (تذكر تفاصيلها وقيمتها وفترةها) .

هـ- الجزء غير المسدد من مساهمة المصرف في رأسمال شركات (تذكر تفاصيلها وقيمتها وفترةها)

و- بلغت قيمة المحافظ الاستثمارية مضمونة رأس المال التي يديرها المصرف لصالح العملاء مبلغ \_\_\_\_\_ ليرة سورية وتستحق خلال \_\_\_\_\_ .

#### 57- القضايا المقامة على المصرف

تذكر طبيعة القضايا المقامة على المصرف وقيمتها والمخصصات المعدة مقابلها ورأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف في كفاية المخصصات المعدة بشكل مقارن.

#### 58- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

يتم الإفصاح عن معايير التقارير المالية الدولية الجديدة التي لم يسر مفعولها بعد.

#### 59- الاحداث اللاحقة

يتم الإفصاح عن اية احداث لاحقة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 10.

#### 60- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ..... لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام .....

• يتم تحديد اثر إعادة التصنيف على حقوق الملكية وصافي الربح، ان وجد .