

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٥	بيان الوضع المالي الموحد
٦	بيان الدخل الموحد
٧	بيان الدخل الشامل الموحد
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠٧-١١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة لفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

11/4

رقم الترخيص /

الزميل : مصطفى عوني زكية

اسم

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

تستند الإدارة على أحكام وتقديرات هامة عند احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.

بسبب أهمية هذه التقديرات وحجم محفظة التسهيلات الائتمانية، تم اعتبار تدقيق مخصص تدني التسهيلات كأحد الأمور الهامة.

كما جاء في الإيضاح رقم ٩، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مبلغ ٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣ ليرة سورية أي ما يعادل ١٤,٧٥% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ١١% من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور أخرى

إن البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات، وذلك من خلال التأكد من تصميم وتطبيق هذه الإجراءات ومدى فعاليتها بالإضافة إلى إجراء فحوصات جوهرية على تصنيف الديون والتأكد من أعمارها.
- إعادة احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة.
- بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملائمة المنهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف وعملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولون عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرية في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٠ نيسان ٢٠١٧



بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,١٩٦,٠٨٥	٦,٨٦٦,٧٠٤	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٥٢,٥٤٩,٥١١	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	١٢	صافي موجودات ثابتة
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	١٣	صافي موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٠-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	١٤	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	١٥	وديعة بمحسنة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	١٦	ودائع مصارف
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	١٧	ودائع الزبائن
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	١٨	تأمينات نقدية
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	١٩	مخصصات متنوعة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٢٠-أ	مخصص ضريبة الدخل
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٢١	مطلوبات أخرى
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٢٣	الإحتياطي القانوني
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٢٣	الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٦	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١١,١٨٧,٣٢٦	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	٢٤	التغير للمراكز في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	٢٥	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة
١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢		أرباح مدورة غير محققة
١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٥٦,٥٢٣,٢١١		حقوق الملكية للحصة غير المسيطرة
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧		مجموع حقوق الملكية
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤,٧٨٨,٦٦٧,٧١٢	٦,٦٧٣,٩٨٣,٣٩٦	٢٧	الفوائد الدائنة
(١,٥٥٠,٨٩٥,٨٠١)	(١,٨٠٢,٦١٢,٨٣١)	٢٨	الفوائد المدينة
٣,٢٣٧,٧٧١,٩١١	٤,٨٧١,٣٧٠,٥٦٥		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٤٥,٩٠٠,٩٤٤	١,٦٢٤,٠٩٩,٥٣٦	٢٩	رسوم وعمولات دائنة
(١١٧,٣٢٩,٩١٢)	(٦٨,٨٣٩,٠٣٩)	٣٠	رسوم وعمولات مدينة
١,٦٢٨,٥٧١,٠٣٢	١,٥٥٥,٢٦٠,٤٩٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٨٦٦,٣٤٢,٩٤٣	٦,٤٢٦,٦٣١,٠٦٢		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٧٢٨,٦٦٧,٨٦٥	١,٣٨٨,٩٣٨,٦٦٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠	٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٤٤٨,٢٠٦)	٦٧٨,٢٨٨	٣١	أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥	٣٢	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٨٧٧,٥٢٢	٢٥,١١٢,١٥٨	٣٣	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١٨,٨٣٦,٦٤٨	٧٥,٥١٢,٩٤٥	٣٤	إيرادات أخرى
١٢,٠٨٢,٢٩٧,٣٣٢	١٦,٤٦٧,٤٢٤,٢٨٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٣٢٠,٧٤٦,٧٦٧)	(٣,٠٥٩,٨٩٧,٥٥٢)	٣٥	نفقات الموظفين
(٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧)	(٣٠٧,٩٩٤,٦٠١)	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣٧,١٦٠,٣٥٤)	(٤٥,٥١٨,٦٨٠)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٢,٠٠٣,٧٧٨)	٨٠٣,٨٢٣,٣١١	٣٦	استرداد / (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١,٣١٠,١٨٢,٣٢٠)	(١,٥٦١,٩٢٢,٧٩٠)	١٩٠٦	مخصصات متنوعة
-	(٧٧,١٨١,٣٤٥)	١٤	خسائر أخرى
(١,١٢٠,٢٤٥,٤١١)	(١,٥٨٥,٧١٣,٠٦٠)	٣٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٠٦٥,٤٣١,٢٢٧)	(٥,٨٣٤,٤٠٤,٧١٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨		الربح قبل الضريبة
(٣٤٣,٠٧٤,٦٥١)	(٢٩١,٢٧٩,٤٦٠)	٥-٢٠	صافي مصرف ضريبة الدخل
٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤	١٠,٣٤١,٧٤٠,١٠٨		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤	١٠,٣٠٨,٠٣٢,٥٧٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٣,٣٣٤,٣٢٠	٣٣,٧٠٧,٥٣٣		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤	١٠,٣٤١,٧٤٠,١٠٨		
١٣٣,٠١	٢٠٦,١٦	٣٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤	١٠,٣٤١,٧٤٠,١٠٨
صافي ربح السنة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
٣,٣٠٧,٥٠١	٤٤,٣٥٠,٧٣٤
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٦,٦٧٧,٠٩٨,٩٥٥	١٠,٣٨٦,٠٩٠,٨٤٢
الدخل الشامل للسنة	
العائد إلى :	
٦,٦٥٣,٧٦٤,٦٣٥	١٠,٣٥٢,٣٨٣,٣٠٩
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	
٢٣,٣٣٤,٣٢٠	٣٣,٧٠٧,٥٣٣
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	
٦,٦٧٧,٠٩٨,٩٥٥	١٠,٣٨٦,٠٩٠,٨٤٢

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
					ربح السنة	المتوفرة للبيع					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٠,٣٨٦,٠٩٠,٨٤٢	٣٣,٧٠٧,٥٣٣	١٠,٣٥٢,٣٨٣,٣٠٩	-	-	١٠,٣٠٨,٠٣٢,٥٧٥	٤٤,٣٥٠,٧٣٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤	١,٣٦٢,٠٨٨,٠١٧	(١٠,٣٠٨,٠٣٢,٥٧٥)	-	-	٢٠٦,٧٠٣,٠٢٢	٢٠٦,٧٠٣,٠٢٢	-	تخصيص ربح السنة
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٥٦,٥٢٣,٢١١	٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	-	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	-	٧,٨٧٩,٨٢٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦,٦٧٧,٠٩٨,٩٥٥	٢٣,٣٣٤,٣٢٠	٦,٦٥٣,٧٦٤,٦٣٥	-	-	٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤	٣,٣٠٧,٥٠١	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠	٨٤,٩٤٠,٧٩٢	(٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤)	-	-	٥٣,٧٧٥,٧٦٦	٥٣,٧٧٥,٧٦٦	-	تخصيص ربح السنة
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧	٣٠٧,٩٩٤,٦٠١	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
٣٧,١٦٠,٣٥٤	٤٥,٥١٨,٦٨٠	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٢,٠٠٣,٧٧٨	(٨٠٣,٨٢٣,٣١١)	٣٦ (استرداد) / مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	(٦٣,٥٧٦,٥٧٤)	إطفاءات علاوة موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٠٤,٥٤٧	(٦٧٠,٦١٩)	٣١ (أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٦٤٣,٦٥٩	(٧,٦٦٩)	٣١ (أرباح) / خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٧٣٨,٣٥٠)	(٢٥,٢٩٤,٧٢٢)	٣٤ خسائر / أرباح استعادات موجودات ثابتة
١,٣١٠,١٨٢,٣٢٠	١,٥٦١,٩٢٢,٧٩٠	١٩,٦٦ مصروف مخصصات متنوعة
(٦,٧٦٧,٢٥٠)	(٢,٢٧٦,٤٤٤)	٣٤ استرداد مخصصات متنوعة
٨,٦٣٥,٢٤٧,٧٦٠	١١,٦٥٢,٨٠٦,٣٠٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٩٣,٥٨٤,٨٢٧)	(٢,٥٠٦,٧٠٢,٥١٧)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
(٦,٥٥٠,٦٣٤)	-	الزيادة في النقد في الفروع المغلقة
		الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد
(٦,٧٥٥,٦٤٧,٥٠٠)	(٧٨,٤٠٩,١١٠,٥٦٨)	استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٩,١٩٨,٥٩٩,٣٩٦)	٢,٢٤٦,٦٢٤,٧٦٩	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣١٢,٤٨٥,٣٦٠)	٢٥٦,١٥٧,٠٠٩	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٧٦٧,٩٧٥,٠٩٨	٦٤١,٥٧٥,٠٩١	الزيادة في تأمينات نقدية
٥٢,٤١٥,٧٢٩	١٣٤,٥٠٦,١٢٨	الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٢٠,٠٨٢,٩٩٠,٥٤٦	٤٧,٢٧٣,٨٩٦,٦٠٥	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,١٧٤,٤٨٣,٢٥٣	(٤٩٥,٦٤٣,٠١٦)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٥١٣,٩٤٤)	-	١٩ تسوية غرامات ضريبية
١٤,٥٤٤,٧٣٠,٧٢٥	(١٩,٢٠٥,٨٩٠,١٩٩)	صافي الأموال (المستخدمة في) / من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١٠٥,٤١٢)	(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	٢٠- ضريبة الدخل المدفوعة
١٤,٥٤٤,٦٢٥,٣١٣	(١٩,٢٤٥,٠٣٢,٢٦١)	صافي الأموال (المستخدمة في) / من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٤٣,٤٨١,٨٥٧,٢٠٩)	(٤,٤٦٥,٩٣٨,٣٣٠)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦,٢٥٠,٠٨٠,٠٠٠	٤٧,٥٣١,٠٥٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٠١١,٥٠٥,٣١٣)	(١,٢٩٣,٤٤٥,٥٦٢)	١٢ شراء موجودات ثابتة
(٣٤,٠٠٧,٢٥٦)	(٩٤,٠٦١,١٤٩)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٧٧,٨١٣)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٧٨,٧٣١	١٨٥,٤٨٢	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة
٨٤٠,٠٠٠	٢٥,٢٩٤,٧٢٢	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
٥٥٢,٥٣٣	-	المتحصل من بيع موجودات غير ملموسة
(١٧٩,٩٥٥,٦٠٤)	(٤٥,٩٧٧,٠٠٠)	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٤٥,٨٢٥,٨٨٢	٤١,٦٥٦,٩٣٠,٣٥٠	صافي الأموال من النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١,٣٠٠,٧٧٥)	(٢,٨٨٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(١,٣٠٠,٧٧٥)	(٢,٨٨٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(١٣,٣٢٨,٨٧٢,٤٦٧)	(٩,٦٢٧,١٤٠,٨٣٤)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٢,٧٦٠,٢٧٧,٩٥٣	١٢,٧٨٤,٧٥٤,٣٧٥	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٢,٤٩٠,٤٧٢,٤٢١	٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	٣٩ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	٣٩ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٤,٦٩٠,١٦١,٠٥٧	٥,٢٨١,٨٧٥,٤٣٢	فوائد مقبوضة
١,٥٢٨,٦٣٦,٠٤٩	١,٧٤٩,٢٢٣,٩٣١	فوائد مدفوعة
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١- معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بناء فندق الشام، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ستة وثلاثون فرعاً ومكتبين يعملون حالياً وموزعين على كافة المحافظات السورية، علماً أن ٨ فروع ومكاتب قد تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب باب توما، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامومول، حمص الرئيسي، مكتب مرفأ طرطوس).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً وهي (عدرا، دوما، صحنايا، حلب المدينة، حلب المحافظة، إدلب، حلب الشيخ نجار، الحسياء، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب ٤ المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

يقوم بنك بيمو ش.م.ل. بناءً على طلبات مسبقة من بنك بيمو السعودي الفرنسي ووفقاً لاتفاقية المساعدة الفنية المبرمة مع بنك بيمو السعودي الفرنسي بتقديم الخدمات التالية:

- المساعدة في تطوير قسم التدقيق الداخلي وتتبع أدائه.
- تدريب وتأهيل مستخدمي بنك بيمو السعودي الفرنسي.
- تقديم الكفاءات الاستشارية اللازمة لأعماله الاستراتيجية والتشغيلية، بما فيها التقارير التحليلية والدراسات والجدوى الاقتصادية.
- تطوير وحدة الامتثال ودائرة الخزينة، وتتبع أدائهما كي تتمكن من تنفيذ مهامهما.
- إدارة الأزمات ما في ذلك تقديم الدعم والمشورة لأمر كإدارة السيولة والأصول والمطالب وفي تحسين خطة الطوارئ.
- تقديم الدعم الفني والمعلوماتي، الدعم الإداري والتقني العام وتبادل الخبرات في جميع الأمور الإدارية، كذلك الدعم المصرفي بشكل مستمر والاستشارات المستمرة في كافة الأمور المصرفية.
- تقديم الدعم الفني لجهة تعزيز أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بمختلف نشاطات المصرف وبشكل خاص إدارة النقدية وشؤون الخزينة.
- يتقاضى بنك بيمو ش.م.ل لقاء تقديمه الخدمات المذكورة أعلاه لعام ٢٠١٦ رسوم سنوية قدرها مائة ألف دولار أمريكي.

- إن الاتفاقية المذكورة حاصلة على موافقة مصرف سوريا المركزي لعام ٢٠١٦، وذلك بموجب قرار لجنة الإدارة رقم (١٧٨٣/ل.أ.) تاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك ييمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ في الجلسة الثانية والمنعقدة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية:

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للمصرف، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٦ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨). للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما

التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(١٢) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون
الثاني ٢٠١٧.

- ١ كانون الثاني ٢٠١٧ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): ضرائب الدخل والمتعلقة
بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٧ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): بيان التدفقات النقدية
المتعلقة باضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات
في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات
المجرأة بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.
يتناول التفسير العمليات المجرأة بالعملات الأجنبية أو أجزاء من عمليات،
حيث:
- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية
 - تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق
بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو
المصاريف، و
 - الأصل المدفوع مقدماً أو مطلوب الإيرادات المؤجلة هو أصل أو مطلوب
غير نقدي.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): الدفع على أساس
السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): عقود التأمين والمتعلقة
بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
ومعيار عقود التأمين الجديد.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : الاستثمارات العقارية
حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي
عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على
التغير في الاستخدام.
يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو عند توقف توافق العقارات مع
تعريف الاستثمارات العقارية.
لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في
الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية، الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجحة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة. إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي
إلغاء الاعتراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويرتكز المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل ، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة المصرف أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمصرف، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف.

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة).

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
 - يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
 - يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.
- يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيها القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى ؛ و
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الدخل وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛

- إلغاء الاعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
 - الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
 - الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
 - الاعتراف بأي فرق ناتج على انه إما ربح أو خسارة؛
 - إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الدخل، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.
- تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

نشاط الشركة	مركز الشركة		اسم الشركة
	نسبة الملكية	القانوني	
تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير	٧٤,٦٧ %	سورية	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

(ب) العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد (٥١٧,٤٣ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣٣٦,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ج) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المؤسفة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. ان تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل) يتم اضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل فيتم الاعتراف بها فوراً في الدخل.

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

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

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

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع ويرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الدخل.

(د) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الاولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما: محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الدخل أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

يتم قياس الاستثمارات في اوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل في أي من الحالات التالية:

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

(هـ) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

إذا اعاد المصرف شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للادوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي واداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ط) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدمجة:

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

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

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

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

(ي) قروض وتسليفات:

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

(ك) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لان مدين معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تقييد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى.

(ل) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي :

%	
٥	مباني
١٠ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المآجور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق النسب أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

الفروع	%
برامج حاسوب	٢٠

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت). القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ف) المؤونات:

يتم قيد المؤونات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف قانوني أو متوقع ناتج عن حدث حصل في الماضي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ص) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وابعاء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي المقبول ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل الموحد ما يلي:

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

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

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي :

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

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الاوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

(ق) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ر) النقد وما يوازي النقد:

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

(غ) حصة السهم من الأرباح:

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

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تصنيف الاستثمارات:

يتوجب على الإدارة أن تقرر عند القيام باستثمار ما سواء يجب تصنيفه كاستثمار مقنى حتى تاريخ الاستحقاق، للمتاجرة، مدرج بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، أو كقروض ودمم مدينة. بالنسبة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم المصنف بالتأكد من توافر شروط معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (المعدل) لا سيما تلك المتعلقة ببنية المصرف وقدرته على اقتناء هذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، فهي تعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا تصنف الاستثمارات للمتاجرة في حين يكون لها قيمة سوقية متوفرة وموثوقة ويتم احتساب التغير في القيم العادلة ضمن بيان الدخل، عندها يتم تصنيف هذه الاستثمارات بأقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب إصدار أحكام. عند اتخاذ هكذا أحكام يقوم المصرف، ضمن عوامل أخرى، بتقييم الحساسية العادية لأسعار الأسهم.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٥٨,١٣٣,٥٧٨	٤,٠١١,١٧٦,٠٤٤	نقد في الخزينة
٤٦,٩٤١,١٦٥	٦٦,٢٩٤,٥١٥	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤	٣١,٣١٤,٦٧٧,٩٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٠٠٨,٣٩٩,٦٧٩	٩,٥١٥,١٠٢,١٩٦	احتياطي نقدي إلزامي**
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤</u>	<u>٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣</u>	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٥٥,٤٣٤,٣٦١ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية (مقابل ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية و ٣٦,٠٨١,٠١١ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٩).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧,٣٢٧,٠٥٦,٦٢٩	٣٤,٤٦٤,٩٠٩,٧١٠	٢,٨٦٢,١٤٦,٩١٩
٩,٩٤٢,١٢٢,٥٠٠	٧,٩٤٢,١٢٢,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩</u>	<u>٤٢,٤٠٧,٠٣٢,٢١٠</u>	<u>٤,٨٦٢,١٤٦,٩١٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٦٤,٩٩٤,١٤٠	٢٠,٠٢١,٠٨٠,٣٥٠	٤,٥٤٣,٩١٣,٧٩٠
٩,٩٥٦,٩١٢,٠٠٠	١,٢٣٧,٨١٢,٠٠٠	٨,٧١٩,١٠٠,٠٠٠
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٢١,٢٥٨,٨٩٢,٣٥٠	١٣,٢٦٣,٠١٣,٧٩٠

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٧,٢٠٧,٢٤٣,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢٤,٤٨٧,٣١٤,٩٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* تتضمن حسابات جارية وتحت الطلب أرصدة مقيّدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية مع مصارف خارجية (تأمينات نقدية) ١٣٤,٥٩٧,٧١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٩٥,١٦١,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

قام المصرف عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو بلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١٦٢,٣٥٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١١٠,٣٨٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٦٢,٣٥٤,٠٠٠
(١١٠,٣٨٢,٠٠٠)	(١٦٢,٣٥٤,٠٠٠)
-	-

قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢٠٤,٠٠٠	١١٠,٣٨٢,٠٠٠
-	-
٣٨,١٧٨,٠٠٠	٥١,٩٧٢,٠٠٠
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٦٢,٣٥٤,٠٠٠

رصيد بداية السنة

المكون خلال السنة

فروقات سعر الصرف

رصيد نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١٠,٨٢٨,٨٧٧,٥٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١٠,٨٢٨,٨٧٧,٥٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٦,١٩٦,٠٨٥	٦,٨٦٦,٧٠٤
٦,١٩٦,٠٨٥	٦,٨٦٦,٧٠٤

أسهم

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
<u>الشركات الكبرى</u>		
٦,٣٦٨,٣٠٧,٧٧٠	٥,٢٨٣,٦٤١,٤٤٤	حسابات جارية مدينة
٢٣,٤٧٤,٥٣١,٦٢٠	١٩,٤٠٣,٩٥٩,٢٦٤	قروض وسلف
(٤٣٤,٨٥٩,٩٠٤)	(١١٩,٢٨١,٢٢٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١٥٧,٧٣٥,٤٢٠	٢٣٨,٩٨٩,٠٠٠	سندات محسومة
(١٣,٧٤٦,١٥٢)	(٢٧,٢٧٠,٦٤٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤</u>	<u>٢٤,٧٨٠,٠٣٧,٨٤١</u>	
<u>الأفراد (التجزئة)</u>		
٦٧٦,٥٦٢,٧٥٠	٩٥٠,٤٣٩,٢٦٥	حسابات جارية مدينة
٧,٨٨٠,٧٣٩,٤٩٠	١١,٣٨٥,٦٥٢,٤١٥	قروض وسلف
(٥,٢٣٠,٣٦٠)	(٢١,٩٠٣,٨٤٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٢١,٤٣١,٨٤٩	١٨٩,٩٥٥,٤٠٣	بطاقات ائتمان
<u>٨,٦٧٣,٥٠٣,٧٢٩</u>	<u>١٢,٥٠٤,١٤٣,٢٣٨</u>	
<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>		
١,٦٠٩,٧٤٠,٤٤٨	١,٣٠٩,١٩٦,٢٤٥	حسابات جارية مدينة
٦,٣٧٥,٣٣١,٦٧٨	٦,٦٣٨,٥٤٢,٧٩١	قروض وسلف
(٥٣,٧٠١,٩٩٨)	(٣٦,٧٢٦,٤١٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٨٢١,٧٥٥	-	سندات محسومة
(١٢٥,٧٧١)	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢</u>	<u>٧,٩١١,٠١٢,٦٢٠</u>	
<u>٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥</u>	<u>٤٥,١٩٥,١٩٣,٦٩٩</u>	
(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	(٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠)	المجموع
(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	(٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥</u>	<u>٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣</u>	فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٢٠١٦			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	الرصيد في أول السنة
(١,٠١٤,٧١٢,٩٦٥)	(٣١,٠٧٣,١٨٠)	(٩٨٣,٦٣٩,٧٨٥)	التغير خلال السنة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٥١٣,٧٧٩,٤٤٥	٢٤٣,٤٦٩,٥٢٦	٢٧٠,٣٠٩,٩١٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١,٤٠٢,٥٣٠,٦١١)	(٢٧٣,٨٦٦,٥٧٢)	(١,١٢٨,٦٦٤,٠٣٩)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(١٢٥,٩٦١,٧٩٩)	(٦٧٦,١٣٤)	(١٢٥,٢٨٥,٦٦٥)	مخصص مقابل الديون المنتجة
(٢٧٨,٣٥٦,٦٩٧)	١٣٠,٧٨٣,٨٨٤	(٤٠٩,١٤٠,٥٨١)	
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	مخصص مقابل الديون المنتجة

٢٠١٥			
المجموع	الأفراد	الشركات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	الرصيد في أول السنة
(٣٥٩,١٣٥,٥٠٦)	(٧٥,٨١١,٧٤٥)	(٢٨٣,٣٢٣,٧٦١)	التغير خلال السنة
٤٠٠,٤٤٧,١٥٩	١٠٤,٣٨٨,٢٣٠	٢٩٦,٠٥٨,٩٢٩	التغير بأسعار الصرف
<u>٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧</u>	<u>١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١</u>	<u>٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤</u>	<u>١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٧٣١,٧١٠,١٠٧	٣١٣,٣٠٤,٧٠١	٤١٨,٤٠٥,٤٠٦	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٨٣,٠٦٠,٨٧٦	٧٨٠,٠١١	٨٢,٢٨٠,٨٦٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
٤٠٠,٤٤٧,١٥٩	١٠٤,٣٨٨,٢٣٠	٢٩٦,٠٥٨,٩٢٩	التغيير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١,١٧٣,١١٧,٨٢٠)	(٣٨٩,١٠٧,٧٨٨)	(٧٨٤,٠١٠,٠٣٢)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٧٨٨,٦٦٩)	(٧٨٨,٦٦٩)	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤١,٣١١,٦٥٣</u>	<u>٢٨,٥٧٦,٤٨٥</u>	<u>١٢,٧٣٥,١٦٨</u>	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧</u>	<u>١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١</u>	<u>٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
.ل.س.	.ل.س.	
٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	الرصيد في أول السنة
١,٧٦٠,١٣٤,٦١٩	٢,٢٧٥,٦٣٨,٧٢٢	إضافات خلال السنة
(٣٢٠,٠٣٥,٠٢١)	(٥٥٩,١٧٦,٢٦٩)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٠,٤٧٢,٧٠٢)	(٤٣٥,١٨٢,٥٨٠)	فوائد مشطوبة
<u>٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣</u>	<u>٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,٢٦١,٦٣٩,٥٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٥٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٦٦٥,١٠٤,١٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٨٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٩,١٦٧,٢٠٢,١٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٥٩٩,٩١٦,٨٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٣٨٨,٤٨٤,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٩).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ١,٥٢٨,٤٩٢,٤١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١,١٧٣,٩٠٦,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١/م/١١٤٥) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى:

١- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض وبالغية ١٧٦,٨٢٢,٦٠٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٤٥٩,٤٢٩,٦١٧	٥٤٩,٧٥٧,٣٥١
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٥٥٢,٥٤٩,٥١١

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين وفي مصرف فرنسبنك - سورية حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. علماً أن استثمار المصرف في فرنسبنك - سورية يمثل ٤,٢٣% من رأسمال المصرف في حين أن الاستثمار في الشركة المتحدة للتأمين قد ازداد من ١٨,١٥% من رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلى ٢١,١٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وعلى الرغم من أن نسبة استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين قد تجاوزت ٢٠% إلا أن

الاستثمار مازال يتم تقييمه بالقيمة العادلة وذلك لعدم وجود تأثير مهم للمصرف على السياسات التشغيلية والمالية للشركة (لا يتمتع المصرف بأي تمثيل في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين حتى نهاية عام ٢٠١٦).

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		سندات خزينة حكومية خارجية
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	شهادات إيداع من مصارف خارجية
<u>٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤</u>	<u>٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩</u>	

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	ذات عائد ثابت
<u>٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤</u>	<u>٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩</u>	

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

سندات خزينة حكومية		القيمة الاسمية
خارجية ذات عائد ثابت		العلاوة
دولار أمريكي		القيمة الدفترية
٨,٤٠٠,٠٠٠		إطفاء العلاوة
٢٣١,٠٠٠		
٨,٦٣١,٠٠٠		
(١٤٥,٩٣٠)		
<u>٨,٤٨٥,٠٧٠</u>		
<u>٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩</u>		

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٦ كما يلي:
القيمة الاسمية للسند: ٨,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.
سعر الإصدار: ٨,٦٣١,٠٠٠ دولار أمريكي.
معدل الفائدة: ٩%.
معدل العائد: ٢,٧٥%.
تاريخ الاستحقاق: ٢٠ آذار ٢٠١٧.

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف	
خارجي ذات عائد ثابت	
<u>يورو</u>	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(٢٣١,٤١٦)	الخصم
٩٩,٧٦٨,٥٨٤	القيمة الدفترية
<u>١٣٧,٨٥٧</u>	إطفاء الخصم
<u>٩٩,٩٠٦,٤٤١</u>	
<u>٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
<u>يورو</u>	
٤٤,٩٧٦,٣٣٦	الربع الأول ٢٠١٦
١٤,٩٩٣,٩٩١	الربع الثاني ٢٠١٦
٢٤,٩٧٣,٧٧٧	الربع الثالث ٢٠١٦
١٤,٩٦٢,٣٣٧	الربع الرابع ٢٠١٦
<u>٩٩,٩٠٦,٤٤١</u>	
<u>٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٤١,٦٦٢,١١٣	٧٨٢,٣٨٣,٣٠٦	٤٦٢,٠٢٤,١٢١	٥٤,٢٨٠,٤٧٨	٧٧٨,٣٠٦,٩٠٤	٣,٤٦٤,٦٦٧,٣٠٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,٢٣٦,٠٨٣,٦٤٤	٢٥,٠٤١,٨٠٣	١٥٦,٦١٢,٤٤٠	٩٨,٣٧٧,٠٠٠	١٦٣,١٦٨,٤٠٨	٧٩٢,٨٨٣,٩٩٣	إضافات
(٤٠,٩١٦,٤٤٢)	(٣١,٨٩١,٤٥٨)	-	(٩,٠٢٤,٩٨٤)	-	-	استبعادات
١٢٥,٢٣٥,٣٥٥	٥٧,٧١٥,٠٧٠	-	-	٣٤,٦٨١,٤٧٣	٣٢,٨٣٨,٨١٢	التحويلات
٦,٨٦٢,٠٦٤,٦٧٠	٨٣٣,٢٤٨,٧٢١	٦١٨,٦٣٦,٥٦١	١٤٣,٦٣٢,٤٩٤	٩٧٦,١٥٦,٧٨٥	٤,٢٩٠,٣٩٠,١٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
						الاستهلاك المتراكم
(١,٧٣٨,٨٧٨,٢٣٢)	(٥٢٣,٢٨٣,٣٥٣)	(٢٩٠,٦٦٢,٠٧٥)	(٥٣,٥٣٩,١٠٠)	(٣٦٥,٩٨٩,٤٤٩)	(٥٠٥,٤٠٤,٢٥٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٣٠٧,٩٩٤,٦٠١)	(٧٠,٢٤١,٣٣٦)	(٥١,٠٠٦,٢٨٠)	(٢,٩٨١,١٢٩)	(٧٥,٨٣٧,٣٧٠)	(١٠٧,٩٢٨,٤٨٦)	إضافات، أعباء السنة
٤٠,٩١٦,٤٤٢	٣١,٨٩١,٤٥٨	-	٩,٠٢٤,٩٨٤	-	-	استبعادات
(٢,٠٠٥,٩٥٦,٣٩١)	(٥٦١,٦٣٣,٢٣١)	(٣٤١,٦٦٨,٣٥٥)	(٤٧,٤٩٥,٢٤٥)	(٤٤١,٨٢٦,٨١٩)	(٦١٣,٣٣٢,٧٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
						صافي القيمة الدفترية
٤,٨٥٦,١٠٨,٢٧٩	٢٧١,٦١٥,٤٩٠	٢٧٦,٩٦٨,٢٠٦	٩٦,١٣٧,٢٤٩	٥٣٤,٣٢٩,٩٦٦	٣,٦٧٧,٠٥٧,٣٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١,٤٥٧,٦٣٧	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	٢٥,٣٤٧,١٥٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٤٧,٨٢٦,٩١٨	١٠٢,١٢٧,٥١٢	٣٦٢,٣٠٠	-	٣٧,٨٤٥,٤٤٦	٧,٤٩١,٦٦٠	إضافات
(٥,٧٨٠,٠٠٠)	(٥,٧٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
(١٢٥,٢٣٥,٣٥٥)	(٥٧,٧١٥,٠٧٠)	-	-	(٣٤,٦٨١,٤٧٣)	(٣٢,٨٣٨,٨١٢)	تحويلات
١٨,٢٦٩,٢٠٠	١٨,٢٦٩,٢٠٠	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٢٨٩,٨٨٤,٦٩٠	٢٧٦,٩٦٨,٢٠٦	٩٦,١٣٧,٢٤٩	٥٣٤,٣٢٩,٩٦٦	٣,٦٧٧,٠٥٧,٣٦٨	صافي الموجودات الثابتة

تم إيقاف العمل بشكل دائم في ٨ فروع ومكاتب وإيقاف العمل مؤقتاً في ١٢ فرع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. بالنسبة للأصول في الفروع التي أغلقت بشكل دائم، فقد تم إطفاء التحسينات على المأجور ونقل باقي الموجودات إلى فروع أخرى. أما بالنسبة لقيمة صافي الأصول المتبقية في فرع الرقة والتي بلغت ٤,٤١٤,٣١١ ليرة سورية فقد تم تشكيل مؤونة بنفس المبلغ تم قيدها ضمن بند المخصصات المتنوعة كمخصصات مقابل أعباء محتملة (إيضاح ١٩).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ٨٩٣,٩٨١,٦٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٨٤١,٧٢١,٢٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢٠١٥

التكلفة التاريخية	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة حاسب	تحسينات على المأجور	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢,٩٦٩,٩١٦,٩٣٤	٥٣٥,٨٧٣,١٨٢	٥٥,١٠٦,٩٠٢	٣٥٧,٠١٦,٤٠١	٥٥٤,٧٤٩,٢٢٢	٤,٤٧٢,٦٦٢,٦٤١
إضافات	٣٣٤,٦٥٦,٥٨٢	١٤٨,٨٨٣,٠٤٠	٣٥٠,٣٠٠	١٠٥,٠٧٣,٧٢٠	٥٤,١٧٠,٤٨٧	٦٤٣,١٣٤,١٢٩
استبعادات	-	(٩٠,٠٠٠)	(١,١٧٦,٧٢٤)	-	(٢١,٥٥٤,٢٧٤)	(٢٢,٨٢٠,٩٩٨)
التحويلات	١٦٠,٠٩٣,٧٨٨	٩٣,٦٤٠,٦٨٢	-	(٦٦,٠٠٠)	١٩٥,٠١٧,٨٧١	٤٤٨,٦٨٦,٣٤١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣,٤٦٤,٦٦٧,٣٠٤	٧٧٨,٣٠٦,٩٠٤	٥٤,٢٨٠,٤٧٨	٤٦٢,٠٢٤,١٢١	٧٨٢,٣٨٣,٣٠٦	٥,٥٤١,٦٦٢,١١٣
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	(٤١٢,٤٩٤,٠٢٧)	(٣٠١,٧١٤,٦٩٨)	(٥٣,٤١٣,١٧٥)	(٢٥٧,٧١٩,٨٧٢)	(٤٨١,١٦٣,٢١١)	(١,٥٠٦,٥٠٤,٩٨٣)
إضافات، أعباء السنة	(٩٢,٩١٠,٢٢٨)	(٦٤,٢٨٤,٥٠١)	(١,٢٨١,٢٤٩)	(٣٢,٩٤٢,٢٠٣)	(٦٣,٦٧٤,٤١٦)	(٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧)
استبعادات	-	٩,٧٥٠	١,١٥٥,٣٢٤	-	٢١,٥٥٤,٢٧٤	٢٢,٧١٩,٣٤٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	(٥٠٥,٤٠٤,٢٥٥)	(٣٦٥,٩٨٩,٤٤٩)	(٥٣,٥٣٩,١٠٠)	(٢٩٠,٦٦٢,٠٧٥)	(٥٢٣,٢٨٣,٣٥٣)	(١,٧٣٨,٨٧٨,٢٣٢)
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢,٩٥٩,٢٦٣,٠٤٩	٤١٢,٣١٧,٤٥٥	٧٤١,٣٧٨	١٧١,٣٦٢,٠٤٦	٢٥٩,٠٩٩,٩٥٣	٣,٨٠٢,٧٨٣,٨٨١
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩	(٣,١٦٣,٩٧٣)	-	(٣٦٢,٣٠٠)	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	٨١,٧٧٢,٧٩٤
إضافات	٧٩,٧٧٨,٦٣١	٩٣,٥٧٤,٦٨٢	-	-	١٩٥,٠١٧,٨٧١	٣٦٨,٣٧١,١٨٤
التحويلات	(١٦٠,٠٩٣,٧٨٨)	(٩٣,٥٧٤,٦٨٢)	-	-	(١٩٥,٠١٧,٨٧١)	(٤٤٨,٦٨٦,٣٤١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٥,٣٤٧,١٥٢	(٣,١٦٣,٩٧٣)	-	(٣٦٢,٣٠٠)	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	١,٤٥٧,٦٣٧
صافي الموجودات الثابتة	٢,٩٨٤,٦١٠,٢٠١	٤٠٩,١٥٣,٤٨٢	٧٤١,٣٧٨	١٧٠,٩٩٩,٧٤٦	٢٣٨,٧٣٦,٧١١	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً وهي (عدرا، دوما، صحنايا، حلب المدينة، حلب المحافظة، إدلب، حلب الشيخ نجار، الحسياء، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	الفرع	المحافظة
ل.س.	ل.س.		
٣٤,٧٢٧,٤٨٦	٣١,٥١٧,٨٦٠	عدرا	دمشق
٤٤,٦٣٨,٣١٥	٤١,٤٧٥,٩٠٠	دوما	دمشق
٢,٠٧١,٤١٢	١,١٢٠,٩٤٤	صحنايا	دمشق
٩٠٥,٥٧٥	-	حلب المدينة	حلب
٥١١,٩٤٤	-	حلب المحافظة	حلب
١,٩٧٥,٩٣٣	٩٣١,٦٣٥	ادلب	ادلب
٥٩,٠٩٩,٨٢٧	٥٤,٧٤٢,٨٨٩	حلب الشيخ نجار	حلب
١٠٥,٩٣٩,١٩٤	٩٨,١٠٩,٠٩٥	حسياء	حمص
٢,٨٤٠,٩٥٠	٢,٣٤٨,٨٨٤	درعا	درعا
١٣,٧٤٣,٦٤٢	١٢,٨٤٧,٥٣٠	القنيطرة	القنيطرة
٤٥,٦٤١,٢٦١	٤٢,٥١١,٥٧٤	دير الزور	دير الزور
٢٦,٠٧٦,٩٧٥	٢٤,٦٢٥,٩٩٥	الرقة	الرقة
<u>٣٣٨,١٧٢,٥١٤</u>	<u>٣١٠,٢٣٢,٣٠٦</u>		

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	الفروع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	
٦٦٤,٩٤٧,٥٩٨	٥٧١,٢٤٣,٠٤٩	٩٣,٧٠٤,٥٤٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣٤,٠٠٧,٢٥٦	١٠,٠٨٨,١٦٥	٢٣,٩١٩,٠٩١	إضافات
(٥٥٢,٥٣٣)	-	(٥٥٢,٥٣٣)	استيعادات
٦٩٨,٤٠٢,٣٢١	٥٨١,٣٣١,٢١٤	١١٧,٠٧١,١٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٩٤,٠٦١,١٤٩	-	٩٤,٠٦١,١٤٩	إضافات
-	-	-	استيعادات
٧٩٢,٤٦٣,٤٧٠	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٢١١,١٣٢,٢٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الاطفاء المتراكم			
(١٢٩,٤٤٨,٨٦٦)	(٧٠,١١١,٩١٠)	(٥٩,٣٣٦,٩٥٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٣٧,١٦٠,٣٥٤)	(٢٨,٩٨٢,٤٩٢)	(٨,١٧٧,٨٦٢)	إضافات، أعباء السنة
(١٦٦,٦٠٩,٢٢٠)	(٩٩,٠٩٤,٤٠٢)	(٦٧,٥١٤,٨١٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٤٥,٥١٨,٦٨٠)	(٢٩,٠٦٦,٥٦١)	(١٦,٤٥٢,١١٩)	إضافات، أعباء السنة
(٢١٢,١٢٧,٩٠٠)	(١٢٨,١٦٠,٩٦٣)	(٨٣,٩٦٦,٩٣٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية			
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٤٥٣,١٧٠,٢٥١	١٢٧,١٦٥,٣١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٤٨٢,٢٣٦,٨١٢	٤٩,٥٥٦,٢٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الرائجة في نهاية عقد الإيجار.

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٤١٠,٧٤١	١,١٩٩,٨٤٣,٧٩٨	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١٨٣,٢٨١,٦٢٤	٢٨١,١٣٢,٠٨٨	مصارف
٤٤,٧٣٦,٣٦٨	٦٠,٨١٣,٩٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
-	١٠٩,٧٤٦,٩٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٢٥٩,٤٢٨,٧٣٣	١,٦٥١,٥٣٦,٦٩٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٠٧,٥٠٢,٥١٩	٧٦٦,٧٩٣,٤٥٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٩٦,٥٣١,٣٦١	٢٩٥,١١٠,٩٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٩,٥٥٧,٨٠١	١٤٠,٧٣٥,٥٣٤	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٨,١٢١,٩٤٠	٢٠,٦١٧,١٩٦	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٦٤٧,٦٢٤	٢٥٣,٣٥٠	قيم برسم التحصيل
-	٩٣٢,٨١٨	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٤٠-أ)
١٠,٤٢٥,٩٤٠	٣١,٣٥١,٧٣٤	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
١٠,٦٩١,٧٤٠	٩,٥٥٩,٥١٨	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢	٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦	ذمم مدينة أخرى*
(٦٣٥,٤٢٥,٤٤٢)	(٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٣٠١,٥٢٠,٥٣٨	٣٠١,١٠٨,٩٥٢	حسابات مدينة أخرى
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٣,٠٥٧,٤٣٤,٣٤٥	١,٣٤٨,٦٨٢,٥٩٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعه خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٦. حيث تعرض المصرف بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٦ لعملية احتيال بمبلغ ٨٨,٤٥٠ يورو و ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٧٧,١٨١,٣٤٥ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند خسائر أخرى في بيان الدخل الموحد بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيقات. قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لثمانية عشر عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

ولقد حصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت الستين من تاريخ الحصول عليها حتى نهاية عام ٢٠١٥، على أن يتم تخفيض قيمتها من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قراره رقم ١٣١٢/م/ن/ب/٤، والذي مدد العمل به لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قراره رقم ١٣٨٦/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٨١٠,٠٠٠	١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٨٩,٣٩٨,٠٠٠	٢٩,٠٢٢,٦٩٣	إضافات خلال السنة
-	(٨٤,٦٨٥,٠٠٠)	تحويل إلى موجودات ثابتة
<u>١٥٦,٢٠٨,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٥٤٥,٦٩٣</u>	رصيد نهاية السنة

قام المصرف خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٦ بتحويل أحد العقارات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة إلى موجوداته الثابتة وذلك لاستخدامه كمستودع دائم لممارسة نشاطاته الاعتيادية بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي، على ذلك بموجب قراره رقم ٢٠٦٤/س الصادر بتاريخ ١٥ آب ٢٠١٦.

بلغت كلفة العقار ٨٤,٦٨٥,٠٠٠ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند المباني في الموجودات الثابتة للمصرف. تم استبعاد هذا المبلغ من بيان التدفقات النقدية لأنه لا يشكل تدفق نقدي.

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل عملات أجنبية أخرى بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة بالجدول التالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

ما يعادل			تاريخ الاستحقاق
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	القيمة المستقبلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٧,٣٩٧,٥٥٠	-	٥,٨٣٩,١٩٧,٥٥٠	٣ نيسان ٢٠١٧
٦١٠,٨٢٦,٦٧٠	-	٨,٧٢٨,٥٢٦,٦٧٠	٤ نيسان ٢٠١٧
٣١٠,٤٥٨,٣٧٠	-	٥,٧٢٢,٢٥٨,٣٧٠	٢١ نيسان ٢٠١٧
<u>١,٣٤٨,٦٨٢,٥٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠</u>	

تظهر القيمة العادلة الموجبة ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات، بينما تظهر القيمة العادلة السالبة كالتزام مقابل عمليات مقايضة العملات ضمن بند المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢١).

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٤٢٢,٧٢٢,٨٣٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠
١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢	٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٤٥٩,٥٢٨,٣٨٤	٣٨,٢٧٢,٩٤٣	٤,٤٢١,٢٥٥,٤٤١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٢,٩٦٢,٩١٧	٦٤,٠٦٢,٩١٧	١٦٨,٩٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	١٠٢,٣٣٥,٨٦٠	٤,٦٩٠,١٥٥,٤٤١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥١٠,٨٦٥,٨٠٨	٢٥,٧٣٣,٣٢٨	٢,٤٨٥,١٣٢,٤٨٠
١٠٤,١٦٢,٥٠٠	-	١٠٤,١٦٢,٥٠٠
٩٨,٤٥٦,٧٨٩	٥٧,٨٥٦,٧٨٩	٤٠,٦٠٠,٠٠٠
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٨٣,٥٩٠,١١٧	٢,٦٢٩,٨٩٤,٩٨٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩	١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,٣٣٤,٠٢٦,٥٢٩	٤١,٤٠٨,٢٣٨,٩١٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,١٤٤,٩٨٥,٤٧٩	٤,٦٠١,٥٨٣,٢٦١	ودائع التوفير
<u>١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧</u>	<u>١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢</u>	المجموع

* تتضمن الودائع الأجل وخاضعة لإشعار، وداائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٥٣,١٨٧,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٠٤٤,٩٨١,١٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٥٦٥,٥٤٣,٤٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٢٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٠٣,٧٧٤,١٧٨,٠٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع المقيدة السحب مبلغ ٦٨,١٢٠,١٨٢,٠١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٢١,٥٩٠,٢٣٦,٣٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٠٢,٠٧٢,١٢٩	١,٩٧١,١٣٩,٠٤٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٠٢٩,٦٢٨,٩٠٠	٢,٥٠٢,١٣٧,٠٧٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩</u>	<u>٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠</u>	

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣٨٨,٤٨٤,٨٧٣	٢١٢,٨٢٢,١٥٤	٥٤٢,٣٤٠	-	(١,٩٣٢,٥٠٠)	٥٩٩,٩١٦,٨٦٧
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)					
٢,٤٦٩,٦٥١,٨١٤	١,٤٥٧,٥٨٠,٣٨٦	٩٣٨,٧٦٨,٩٦٨	-	-	٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف					
٧,٣٦٣,٨٨٢	-	-	-	(٢,٢٧٦,٤٤٤)	٥,٠٨٧,٤٣٨
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١
مخصص غرامات ضريبية					
٥٥,٣١٦,٩٧١	٨٠,٨٧٢,١٦٥	١٩,٣١٨,٢٨٨	-	-	١٥٥,٥٠٧,٤٢٤
مخصصات مقابل أعباء محتملة*					
٦٠٢,٧١٦,٢٩٨	٢٣,٤٧٠,٢٣٩	٢٦٠,٤٨٣,٦٨٥	-	-	٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢
مخصصات أخرى**					
<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>	<u>١,٧٧٤,٧٤٤,٩٤٤</u>	<u>١,٢١٩,١١٣,٢٨١</u>	<u>-</u>	<u>(٤,٢٠٨,٩٤٤)</u>	<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٧,٣٥١,٤٩٩	٣٨٢,٦٣٠,١٨٤	(٥,٩١٠)	-	(١,٤٩٠,٩٠٠)	٣٨٨,٤٨٤,٨٧٣
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)					
١,٢٢٨,٨٠١,٤٠٨	٧٢١,٧٧٤,٦٣٧	٥٣٩,٠٢٢,٧٧٠	-	(١٩,٩٤٧,٠٠١)	٢,٤٦٩,٦٥١,٨١٤
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف					
٣,٩٢٤,٩٩١	٣,٤٣٨,٨٩١	-	-	-	٧,٣٦٣,٨٨٢
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٦,٧٧٨,١٥٥	-	-	(١,٥١٣,٩٤٤)	-	٥,٢٦٤,٢١١
مخصص غرامات ضريبية					
٣٦,١٣١,٩٧٥	٤,٨٠٥,٦٢٠	١٤,٣٧٩,٣٧٦	-	-	٥٥,٣١٦,٩٧١
مخصصات مقابل أعباء محتملة*					
٥,٤٨٨,٧٢٨	٦٠٠,١١٠,١٧٣	٣,٨٨٤,٦٤٧	-	(٦,٧٦٧,٢٥٠)	٦٠٢,٧١٦,٢٩٨
مخصصات أخرى**					
<u>١,٢٨٨,٤٧٦,٧٥٦</u>	<u>١,٧١٢,٧٥٩,٥٠٥</u>	<u>٥٥٧,٢٨٠,٨٨٣</u>	<u>(١,٥١٣,٩٤٤)</u>	<u>(٢٨,٢٠٥,١٥١)</u>	<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩</u>

* تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة.

** تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٨٨٢,٦٦٤,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٦٠٠,١١٠,١٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف مخصص مقابل كفالات ممنوحة لجهات محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	الرصيد في أول السنة
(١٠٥,٤١٢)	(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٨,٤٩٠,٦١٣)	(٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧)	تسوية ضريبة عام ٢٠١٤، ٢٠١٥
١٦٧,١١٠,٠٦٩	٣٧١,٩٨٦,٣٠٩	مصروف ضريبة الدخل
١٨٤,٦١٢,٠٣٣	(٧٩,٦٩٣,٥٦٨)	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٤٠٣,٣٧١,٠٧٢</u>	<u>٤٠٩,٢٣٦,٥١٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتكون بند صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٨٤,٦١٥,٢٩٣	-	ضريبة مستحقة عن الأعوام ٢٠١٠، ٢٠٠٨، ٢٠٠٧
(٣,٢٦٠)	(٢٦,٧٨٣,٤٧٣)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩
-	(٤٦,٤٧١,٨٩٥)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٨
-	(٦,٤٣٨,٢٠٠)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
<u>١٨٤,٦١٢,٠٣٣</u>	<u>(٧٩,٦٩٣,٥٦٨)</u>	

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بتكليفين عن عام ٢٠٠٩ قيمة الأول ١٠٨,٦٧٢ ليرة سورية والثاني ٥٠,٣٣٠,٦٩٥ ليرة سورية كضريبة إضافية، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية عن كلا التكليفين.

خلال عام ٢٠١٥، صدر قرار نهائي بشأن الاعتراض المقدم على التكليف الأول وكلف المصرف بدفع مبلغ ١٠٥,٤١٢ ليرة سورية كضريبة نهائية دفعها المصرف ورد المبلغ الباقي عن المخصص كاسترداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن عن التكاليف الثاني لعام ٢٠٠٩ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٦,٧٨٣,٤٧٣ ليرة سورية وإثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ المتبقي بعد أن قدم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨ ومبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة عن عام ٢٠١٠، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية عن عامي ٢٠٠٧ و٢٠٠٨، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ ليرة سورية لعام ٢٠٠٧ و ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية عن عام ٢٠٠٨ و١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية عن عام ٢٠١٠ وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ الباقي بعد ان قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٧ بمبلغ ٦,٤٣٨,٢٠٠ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	الرصيد في أول السنة
(٢,٩١١,٣٨٤)	-	التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال السنة
(١٨,٤٩٠,٦١٣)	(٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧)	الإطفاءات خلال السنة
٨,٦٤٧,٤٥١	١,٠١٣,٢٨١	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	الرصيد في نهاية السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	الرصيد في أول السنة
(٥,٨٥٤,٣٧٥)	-	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٢٠١٥		٢٠١٦		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	رصيد بداية السنة
-	٨,٦٤٧,٤٥١	-	١,٠١٣,٢٨١	إضافات
(٥,٨٥٤,٣٧٥)	(٢١,٤٠١,٩٩٧)	-	(٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧)	إطفاءات
-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	رصيد نهاية السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٩٢,٩١٠,٢٢٨	١٠٧,٩٢٨,٤٨٦	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)
٢٨,٩٨٢,٤٩٢	٢٩,٠٦٦,٥٦١	إطفاء الفروغ (إيضاح رقم ١٣)
٨٢,٢٧٢,٢٠٧	٤٤,٦٢٨,٩٩٧	مخصص الديون المنتجة
٣,٤٣٨,٨٩١	-	مؤونة تغير أسعار صرف
٩٩٤,١٧٨	٧٥,٥٨١,١٠٧	مخالفات وغرامات ضريبية
		ينزل:
(٣,٠٥٥,٧٥٠)	(٢٣,٠١٢,٦٥٥)	توزيعات أرباح عن استثمار موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠)	(٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
		استرداد الديون التي تزيد عن النسب المحددة بالقرار ٥٩٧
(٢٧,٦٠٤,٧٨٦)	-	وتعديلاته والتي تم رفضها في سنوات سابقة
(١٦,٧٦٧,٢٥٠)	-	استرداد مخصص على الدعاوى القضائية التي تم رفضها في سنوات سابقة
-	(٢,٢٧٦,٤٤٤)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(٨٣,٤٦١,٧٠٨)	(١٣٢,٠٤٢,٧٧٠)	أرباح شركة تابعة
٦٣٦,٦٠٩,٧٩٧	٢,٢٠٠,٣٥٤,٣٣٦	الربح الخاضع للضريبة
١٥٩,١٥٢,٤٤٩	٥٥٠,٠٨٨,٥٨٤	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
٧,٩٥٧,٦٢٠	٢٧,٥٠٤,٤٢٨	ضريبة إعادة الإعمار (٥%)
-	(٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣)	استرداد مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن عام ٢٠١٣
١٨٤,٦١٥,٢٩٣	-	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٣,٢٦٠)	(٧٩,٦٩٣,٥٦٨)	استردادات ضرائب سنوات سابقة
(٨,٦٤٧,٤٥١)	(١,٠١٣,٢٨١)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
<u>٣٤٣,٠٧٤,٦٥١</u>	<u>٢٩١,٢٧٩,٤٦٠</u>	

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٥,٩٨٩,٠١١	٣٦٤,٣٧٩,٤٩٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
٣١٥,٥٥٣	١,٣٢٨,٠٣٦	ودائع الزبائن
١٦,١٨٤,٩٧٣	١٠,١٧٠,٩٠٥	ودائع مصارف
٣٢٢,٤٨٩,٥٣٧	٣٧٥,٨٧٨,٤٣٧	تأمينات نقدية
١,٤٩٦,٢١٢,١١٣	٢,٢٨٦,٨١٦,٩٦٨	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٢,٦١٦,٩٦٨	٢٥,٢٧٤,٩٠١	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٢٩٤,٨٥١,٨٥٣	٤٥٢,٤٦٤,٩٣٥	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٨,٤٥٩,٣٠٢	٤٨٢,٧٧٥,٧٦٦	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٦,١٥٥,٥٣٧	٩,٠٥٣,٧٩٥	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٤٠-أ)
٤١,٤٤٢,٩١٤	٦١٣,٠٠١,١١٠	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٣٥,٢٥٤,٥٢٢	٤٩,٧٥٤,٧١٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	مصاريق مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤٠-أ)
٣١٢,٠٢٠	٣٠٩,١٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٢,٠٥١,١٣١,٢٩٠	-	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٤)
١٩٥,٥٣٢,٦٨٧	١٢٩,٢٨٤,٠٠٠	حسابات دائنة أخرى
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	

٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

يملك بنك بيمو- لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتسوية أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم تمديده حتى نهاية عام ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

وبخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رؤوس أموال المصارف الخاصة بموجب أحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات المتعلقة بهذا الخصوص من الجهات الوصائية وفق اختصاصها وحسب الأصول.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم	ل.س.	
٢٨,٦٠٢,٦٩٠	٢,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٢,٤٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢١,٣٩٧,٣١٠	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٣- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

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

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨	الربح قبل الضريبة
		ينزل:
(٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠)	(٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(٢١,١٤٣,٦٣٣)	(٣٣,٤٥٠,٨٣٥)	حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
٥٣٧,٧٥٧,٦٦٢	٢,٠٦٧,٠٣٠,٢١٩	
٥٣,٧٧٥,٧٦٦	٢٠٦,٧٠٣,٠٢٢	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

كانت حركة الاحتياطي القانوني والخاص كمايلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	رصيد بداية السنة
٥٣,٧٧٥,٧٦٦	٢٠٦,٧٠٣,٠٢٢	الاضافات خلال السنة
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	رصيد نهاية السنة

٢٤ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧,٨٧٩,٨٢٥	١١,١٨٧,٣٢٦	الرصيد في أول السنة
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة
٣٦٤,٥١٠	٤٤,٣٥٠,٧٣٤	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغير
(٢,٩١١,٣٨٤)	-	في موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ٢٠ - ج)
١١,١٨٧,٣٢٦	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي عبارة عن استثمارات المصرف في أسهم في شركات محلية.

٢٥ - أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي والغير قابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٦٧,٥٤٨,٧٧٤ ليرة سورية (مقابل خسائر متراكمة محققة ١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين مبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية سيتم توزيعها على شكل أسهم علماً أن توزيع هذه الأرباح مشروط بموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين لم يقيم البنك بتوزيع أية أرباح عن العام الماضي.

٢٦ - احتياطي عام مخاطر تمويل

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥ م/ن/ب/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١ م/ن/ب/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢ م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند ممايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
		حسابات جارية مدينة
١,٢٩٨,٦٢٢,٢٥٩	٩١٦,٤٧٧,٧٦٣	قروض وسلف
٢,٥٥١,٠٦٠,٨٤٦	٢,٨٦٥,٨٧٥,٦٤٥	سندات محسومة
١٢,٨٠٤,٨٦٧	١٨,١٥٩,٦٣٥	تسهيلات مباشرة - تجزئة
٥٥٧,٦٠٧,٧٧٤	١,١٦٦,٨١٤,٢٥٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٧٥,٤٨٨,٨٩٤	١,٥٩٨,٦٤٣,٢٤٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٣,٠٨٣,٠٧٢	١٠٨,٠١٢,٨٥٤	
<u>٤,٧٨٨,٦٦٧,٧١٢</u>	<u>٦,٦٧٣,٩٨٣,٣٩٦</u>	

٢٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند ممايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		ودائع المصارف
٥,١٤٠,٩٧٣	٩٨,٠٣٥,٩٣٨	ودائع الزبائن
٥٢١	-	حسابات جارية
٤١٠,٧٧٦,٨٩٧	٣٤٧,٦٧٠,٦٦٢	ودائع التوفير
١,٠٦٦,٧٥٧,٠١٨	١,٢٩١,٩٠٣,٩٧١	ودائع لأجل
٦٨,٢٢٠,٣٩٢	٦٥,٠٠٢,٢٦٠	تأمينات نقدية
<u>١,٥٥٠,٨٩٥,٨٠١</u>	<u>١,٨٠٢,٦١٢,٨٣١</u>	

٢٩ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٦٠٦,٧٠٠	١٦,٤٤٠,٣٣٥	عمولات على التسهيلات المباشرة
٧٠٨,٣٠٢,٠٧٥	٥٦٨,٨٣٠,٩٤٤	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
١,٠٠٢,٢٥٤,٩١٤	١,٠١٢,٠٣٢,١٨٨	عمولات على الخدمات المصرفية
١٥,٧٣٧,٢٥٥	٢٦,٧٩٦,٠٦٩	عمولات متنوعة
<u>١,٧٤٥,٩٠٠,٩٤٤</u>	<u>١,٦٢٤,٠٩٩,٥٣٦</u>	

٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٨٩٨,٤١٤	٦٠,٠٠١,٠٤١	عمولات مدفوعة للمصارف
٧٢,٠١٢,٩٥٤	٨,١٧٧,٠٧٥	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٤١٨,٥٤٤	٦٦٠,٩٢٣	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>١١٧,٣٢٩,٩١٢</u>	<u>٦٨,٨٣٩,٠٣٩</u>	

٣١ - أرباح / (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٨٠٤,٥٤٧)	٦٧٠,٦١٩	أرباح / (خسائر) تقييم غير محققة - أسهم
(٦٤٣,٦٥٩)	٧,٦٦٩	أرباح / (خسائر) بيع محققة - أسهم
<u>(١,٤٤٨,٢٠٦)</u>	<u>٦٧٨,٢٨٨</u>	

٣٢ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين

٣٣ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,٠٤٥,٧٠٣	٢١,١٢٠,٩٤٢
-	٢,٢٧٦,٤٤٤
٢,٨٧٨,١٨٦	٧٣٠,٦٨٠
٩٥٣,٦٣٣	٩٨٤,٠٩٢
٨,٨٧٧,٥٢٢	٢٥,١١٢,١٥٨

استرداد مصاريف مستحقة
استرداد مخصص تغير أسعار صرف
إغلاق حسابات
إيرادات أخرى

٣٤ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٦,٧٦٧,٢٥٠	٤٨,١٧٦,٨٦١
٧٣٨,٣٥٠	٢٥,٢٩٤,٧٢٢
١١,٣٣١,٠٤٨	٢,٠٤١,٣٦٢
١٨,٨٣٦,٦٤٨	٧٥,٥١٢,٩٤٥

استردادات مؤونات مقابل خسائر أخرى
أرباح بيع موجودات ثابتة
إيرادات أخرى

٣٥ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٤٦,٤٥١,٠٢٩	٢,٨٥٩,١٥٩,٦١٦	رواتب ومكافآت وتعويضات
٢٦,٠٠٠,٠٩٥	٢٧,٥٠٧,١٩٦	مصاريف طبية
١٣٣,٣١٦,٤٥٩	١٢٩,٨٧٥,٠٨٤	حصة المصرف من التأمينات الإجتماعية
١٤,٩٧٩,١٨٤	٤٣,٣٥٥,٦٥٦	تدريب الموظفين
<u>٢,٣٢٠,٧٤٦,٧٦٧</u>	<u>٣,٠٥٩,٨٩٧,٥٥٢</u>	

٣٦ - استرداد / (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٨٢,٢٧٢,٢٠٧)	١٢٥,٩٦١,٧٩٩	صافي استرداد / (مصرف) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)
٤٤١,٤٠٧,٧١٣	٨٨٨,٧٥١,١٦٦	صافي استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)
(٣٨١,١٣٩,٢٨٤)	(٢١٠,٨٨٩,٦٥٤)	صافي مصرف مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة) (إيضاح رقم ١٩)
<u>(٢٢,٠٠٣,٧٧٨)</u>	<u>٨٠٣,٨٢٣,٣١١</u>	

٣٧ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٠,٥٣٦,٧٦١	١٨٢,٨٥٠,١٤١	إيجارات
٩٤,٢٤٠,٤٥٧	٣١٧,٦٨٣,٨٩٩	رسوم قانونية
٢٩,١٤٣,٢٨٤	١٨,٢٥٦,٨٧٧	إعلانات
٥٦,٨٩٦,٥٥٣	٦٥,٧٣٧,٧٥٣	بريد و برق وهاتف
٨١,٧٧٠,١٦٨	١٣٦,٩٣٢,٣٠٥	سفر، تنقل واجتماعات
٥٠,٥٠٩,٧١٠	٦٦,١٨٠,٦٣٩	صيانة
١٥٩,٩٤٨,١٧٨	١٩٢,٠٥٩,٥٨٢	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
٦٧,٨٦٣,٩٧٠	١٠٩,٦٦٤,٣٣٨	الدراسات والاستشارات
٥١,٥١٨,٤٥٧	٢٤,١٣٩,٦٨٤	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الادارة (إيضاح رقم ٤٠-ج)
٤٣,٩٣٩,٦٨٤	٨٠,٢٣٣,٢٢٠	مصاريف بطاقات ائتمان
٣٨,٦٠٣,٤٦٤	٥٤,١٨١,١٦١	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٢٨,٢٨٠,٣١٢	٢٩,٦٧٩,٥٦٩	تأمين
٣٧,٠٤٥,٢٨٧	٤٧,٧٩٦,٦٦٢	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤٠-ب)
٤١,٨٥٩,٠٠٢	٥٤,٣٤٨,٩٨٨	مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
٣٨,٠٣٠,٢٠٥	٦٧,٤٩٤,٠٨٧	ربط شبكات وأنظمة معلومات
١٠,٣٩١,٨٣٨	١٤,٠٥٢,٠٠٠	تبرعات
٨٩,٦٦٨,٠٨١	١٢٤,٤٢٢,١٥٥	مصاريف أخرى
<u>١,١٢٠,٢٤٥,٤١١</u>	<u>١,٥٨٥,٧١٣,٠٦٠</u>	

٣٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٦٥٠,٤٥٧,١٣٤	١٠,٣٠٨,٠٣٢,٥٧٥	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
<u>١٣٣,٠١</u>	<u>٢٠٦,١٦</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٣٤٣,٨٧٢,٥٤٢	٣٥,٣٢٥,٨٥٤,٠٠٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي ونقد في الفروع المعلقة)
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢,٦١٥,٠٢٨,٣٠٨)	(٤,٥٥٩,٥٢٨,٣٨٤)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤</u>	<u>٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩</u>	

لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٤٠ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر غير عاملة حيث تم منحها لاثنتين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٤٥٣,٤٩١,١٠٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٣٧٣,٠١٢,٧٩٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ، كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ٢٢٠,٨٧٠,٢٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مع العلم بأن هذه التسهيلات مغطاة بضمانات كافية.

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	نسبة المساهمة
ل.س.	ل.س.	%
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٣٨١,٠٨٩,٢٣٧	-	-	-	-	٢٦,١٤٢,٤٩٥,١٦٣	٢٣٨,٥٩٤,٠٧٤
٨,٧٢٠,٨٠٢,٥٠٠	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٣٤٢,٥٠٠	٨٢٧,٤٦٠,٠٠٠
٢٣٧,٨٦٠,٤٧٥	٦,٨٣١,٢٢٩	٢٣١,٠٢٩,٢٤٦	-	-	-	-
٩٣٢,٨١٨	-	-	-	-	٩٣٢,٨١٨	-
٢,٣٧٨,٩٤٨	-	-	-	-	-	٢,٣٧٨,٩٤٨
<u>٣٥,٣٤٣,٠٦٣,٩٧٨</u>	<u>٦,٨٣١,٢٢٩</u>	<u>٢٣١,٠٢٩,٢٤٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٠٣٦,٧٧٠,٤٨١</u>	<u>١,٠٦٨,٤٣٣,٠٢٢</u>
٦٨,٨٤٢,٢٩٠	١٠,٥٧٢,٢٣٦	٨٦٦,٨٧٩	٥٧,٤٠٣,١٧٥	-	-	-
٢٦,٦٤٩,٢٢٨	-	٢٦,٦٤٩,٢٢٨	-	-	-	-
٩,٠٥٣,٧٩٥	-	-	-	-	-	٩,٠٥٣,٧٩٥
٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	-	-	-	٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	-	-
٥,٦٢٢	-	٥,٦٢٢	-	-	-	-
٥٠,٩٦٥,٦٢٧	٤٣,٩٧٠,٨٧٥	-	-	-	-	٦,٩٩٤,٧٥٢
<u>٣٨٥,١٥٩,٣١٣</u>	<u>٥٤,٥٤٣,١١١</u>	<u>٢٧,٥٢١,٧٢٩</u>	<u>٥٧,٤٠٣,١٧٥</u>	<u>٢٢٩,٦٤٢,٧٥١</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٠٤٨,٥٤٧</u>
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٩٩,٦٦٩,٨٤٩	٣٩,٦٨٩,٥٥٦	-	-	-	٤٣,٤٦٢,٩١٠	١١٦,٥١٧,٣٨٣
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٧,٥٢١,٥٥٦,٧١١)	-	-	-	-	(٧,٤٩٧,٥١٨,٩٠٧)	(٢٤,٠٣٧,٨٠٤)
(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-
٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-	-	-	-	٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة	٢٣٨,٥٩٤,٠٧٤
ودائع لأجل	٨٢٧,٤٦٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)	-
فوائد محققة غير مستحقة القبض	٢,٣٧٨,٩٤٨

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-
ودائع لأجل	-
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)	٩,٠٥٣,٧٩٥
مصاريف مستحقة (إيضاح ٢١)	-
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-
تأمينات نقدية	٦,٩٩٤,٧٥٢

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة	-	-	-	-	-	-
كفالات صادرة	١١٦,٥١٧,٣٨٣	-	-	-	٤٣,٤٦٢,٩١٠	-
ضمانات عقارية	-	-	-	-	-	-
بوالص استيراد	(٢٤,٠٣٧,٨٠٤)	-	-	-	(٧,٤٩٧,٥١٨,٩٠٧)	-
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام	-	-	-	-	(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم	-	-	-	-	٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٨٩٩,٥١٩,٦٩١	-	-	-	-	٣,٧٤١,١٤٢,٨٥٠	١٥٨,٣٧٦,٨٤١
٦,٥٤٧,٥٨٩,٥٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٨,٩٠٩,٥٠٠	٥٣٨,٦٨٠,٠٠٠
٤٥٩,٤٧٢,٨٥٤	٥١,٢٨٠,٤٧١	٤٠٨,١١٧,٠٢٩	٧٥,٣٥٤	-	-	-
١٠,٩٠٦,٥٨٢,٠٤٥	٥١,٢٨٠,٤٧١	٤٠٨,١١٧,٠٢٩	٧٥,٣٥٤	-	٩,٧٥٠,٠٥٢,٣٥٠	٦٩٧,٠٥٦,٨٤١
٤٩,٩٥٤,٢٥٩	١٤,٣٦٠,٩٠٦	٣,٩١٨,٩٤٤	٣١,٦٧٤,٤٠٩	-	-	-
١٩,٩٦٢,١٦٨	-	١٩,٩٦٢,١٦٨	-	-	-	-
٦,١٥٥,٥٣٧	-	-	-	-	-	٦,١٥٥,٥٣٧
٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	-	-	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	-
١٩٥,٦٠٨	-	١٩٥,٦٠٨	-	-	-	-
٣٤,٦٥٠,٧٥٠	٢٩,٨٩٥,١٢٥	-	-	-	-	٤,٧٥٥,٦٢٥
٥٤٦,٣٦١,٩٩٠	٤٤,٢٥٦,٠٣١	٢٤,٠٧٦,٧٢٠	٣١,٦٧٤,٤٠٩	٤٣٥,٤٤٣,٦٦٨	-	١٠,٩١١,١٦٢
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٨,٦٩٢,٧٨١	-	٨٤٢,٧٨١	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٤٨,٨٨٢,٢٠٢	٦٤,٢٨٣,٥٧٠	-	-	-	٨,٣٦٦,٥٠٠	٧٦,٢٣٢,١٣٢
١٥,٦١٩,٠٥٣	-	-	-	-	١٥,٦١٩,٠٥٣	-
(٤٧٦,٩٢٨,٧٢٨)	-	-	-	-	(٤١٩,٩٩٩,٢٥٠)	(٥٦,٩٢٩,٤٧٨)
١١٥,٩٠٨,٥٩٥	-	-	-	-	١١٥,٩٠٨,٥٩٥	-
(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-
٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-	-	-	-	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات حارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات حارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

مصاريف مستحقة (إيضاح ٢١)

فوائد مستحقة

تأمينات نقدية

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة

ضمانات صادرة

ضمانات عقارية

كفالات صادرة

شيكات للتحويل

بوالص استيراد

بوالص تصدير

عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات

أجنبية للاستلام

عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات

أجنبية للتسليم

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	كبار المساهمين		أعضاء مجلس الإدارة		موظفي الإدارة العليا والتنفيذية		بنك بيمو		البنك السعودي الفرنسي	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٢٠,٠٦٣	١,٩٤٥,٧٧٥	١,١٦٤,٢٢٠	٤,٩٣٢	-	١,٦٥٦,٠٩٢	٨,٤٤٩,٠٤٤	فوائد دائنة			
(٨٣,٦٩٧,٢٠٣)	-	(٢١٤,٩٨٧)	-	-	(٨٣,٤٨٢,٢١٦)	-	فوائد مدينة			
(٤٧,٧٩٦,٦٦٢)	-	-	-	-	(٤٧,٧٩٦,٦٦٢)	-	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٧)			
(١,٤٦٩,٧٧٥,١٥١)	-	-	(٢٤,١٣٩,٦٨٤)	(١,٤٤٥,٦٣٥,٤٦٧)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات			
٤٢٢,٧٢٢,٨٣٥	-	-	-	-	٤٢٢,٧٢٢,٨٣٥	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	كبار المساهمين		أعضاء مجلس الإدارة		موظفي الإدارة العليا والتنفيذية		بنك بيمو		البنك السعودي الفرنسي	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٢,٥١٩,٩١٦	٩,٤٤٣,٥٥٢	٨,٠٩٣,٨٢١	٩,١٦٢,٩٠٢	-	٤,٩٦٥,٨٣٣	٨٥٣,٨٠٨	فوائد دائنة			
(٣٠٣,٢٠٨)	-	(٣٠٣,٢٠٨)	-	-	-	-	فوائد مدينة			
(٣٧,٠٤٥,٢٨٧)	-	-	-	-	(٣٧,٠٤٥,٢٨٧)	-	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٧)			
(٩٢٢,٥١٤,٧٠٦)	-	-	(٥١,٥١٨,٤٥٧)	(٨٧٠,٩٩٦,٢٤٩)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات			
٨٢,٤١٢,٠٧٦	-	-	-	-	٨٢,٤١٢,٠٧٦	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات			

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨٧٠,٩٩٦,٢٤٩	١,٤٤٥,٦٣٥,٤٦٧
٥١,٥١٨,٤٥٧	٢٤,١٣٩,٦٨٤
<u>٩٢٢,٥١٤,٧٠٦</u>	<u>١,٤٦٩,٧٧٥,١٥١</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا والتنفيذية
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٧)

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م / ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات علاقة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١٥% إلى ٢٠%.

معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ٠,٧٧% للدولار الأمريكي.

٤١ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	-	٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	الموجودات المالية
-	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	أرصدة لدى مصارف
(٤٢٩,٣٥٨,٥١٤)	٣٦,١٦٦,٩٣٠,٤١١	٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	(٢٦٠,٥٩٦,٥٠٨)	٣٤,٣٦٧,٤٢٤,٣٤٥	٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	إيداعات لدى مصارف
-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	-	٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢١,٤٧٢,٨٢٦)	١٣٨,٢٧٤,٦٦٢,٨٦٣	١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١,١٢٨,٨٢٧	١٨٥,٥٢٥,٩٥٧,٨١٥	١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	المطلوبات المالية
-	٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	-	٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	ودائع مصارف
						ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٨٦٦,٧٠٤	-	-	٦,٨٦٦,٧٠٤	موجودات مالية للمتاجرة
٥٤٩,٧٥٧,٣٥١	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٥٥٢,٥٤٩,٥١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٥٦,٦٢٤,٠٥٥	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٥٥٩,٤١٦,٢١٥	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,١٩٦,٠٨٥	-	-	٦,١٩٦,٠٨٥	موجودات مالية للمتاجرة
٤٥٩,٤٢٩,٦١٧	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٦٥,٦٢٥,٧٠٢	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٤٦٨,٤١٧,٨٦٢	

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وريحته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ. المخاطر الائتمانية
- ب. مخاطر السوق
- ج. مخاطر السيولة
- د. مخاطر التشغيل
- هـ. مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات
- و. مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطرمجلس الإدارة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع عنها الأقسام التالية:

- **قسم مخاطر الائتمان:** يعني هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- **قسم إدارة الائتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثمّ يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزيون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.

- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثمّ يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.

- **قسم الرقابة على الائتمان ومخاطر السوق:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية.

بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.

- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصر والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكلي المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل في المصرف.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدني المطلوبة لتغطية هذه المخاطر.

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل فئة دين إلى الفئة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم (٥٩٧ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

١. مدى التزام المدين بشروط منح التسهيلات الائتمانية.
٢. حركة الحساب الجاري المدين.
٣. التزام العميل بسداد الأقساط والفوائد بالتواريخ المحددة.
٤. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
٥. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع الممول من الديون.
٦. تصنيف العميل (في حال توفره) من قبل شركات تصنيف معترف بها.
٧. وضعية العميل من ناحية السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.
- بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.
- يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملاءمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ و التعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

• التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.

• قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.

• العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.

• توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.

• فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل إجمالي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم المصرف بتاريخ كل بيان وضع مالي موحد بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة. يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الإجمالي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان ووظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٥ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.	
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩	٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	للأفراد
٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢	٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	القروض العقارية
٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩	١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	للشركات الكبرى
٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥	٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٧١٩,٠١٤,٩٨١	٣,٤٧٤,٦٠١,٦٧٥	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣	٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	-	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٥,٦٥٩,٣٠٠,٤٣٢	٦,٩٥٥,٥٣٥,٨١٦	زبائن
١٤,٢٨٢,١٥٠,٠٣٢	١٨,٦٨٨,٢١١,٥٢٧	مصارف
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	تعهدات تصدير
٨٧,١٣٤,١١٦	٩٩,٦٤٢,١١٦	قبولات
٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣	٥,٢٣٦,٧٧٨,٤٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٩٢,٤٣٠,٠٨٦,٩١٥	٢٦٠,٩٣٧,٦٣٢,٤٨٣	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ ورقم (٩٠٢/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ ورقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/ن/ب ٤) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/ن/ب ٤) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥، يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين، تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تنوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية متدنية المخاطر	١٧,٣٤٨,٧١٥	٥٩,٤٥٥,٩٣٥	١٩,٦٢٨,٢٢٣	١,٢١٢	٩٦,٣٨٤,٠٨٥
عادية مقبولة المخاطر	١,٥٠٦,٧٩٥,٨٦٥	٣,١٤٦,٦٥٦,١٩٩	٣,٧٤١,١٢٦,٨٣٨	١,٠٩٦,٢١٧,٧٥٢	٩,٤٩٠,٧٩٦,٦٥٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٤,٠٠٧,٧٠٨,٥٨٦	٢٦٤,٥٢٢,٦١٠	١٤,١٤٥,٢٨٥,١٢٨	٢,٩٢٨,٨٥٧,١٠٢	٢١,٣٤٦,٣٧٣,٤٢٦
غير مستحقة	٣,٩٨٩,٠٧٨,٢٤٥	٢٦٠,١٠٥,٣٠٥	١٣,٦٣٧,٦٧١,٤٨٠	٢,٨٤٤,٥٧١,٥٦٨	٢٠,٧٣١,٤٢٦,٥٩٨
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	٦,٨٩٩,١٧٤	١٦,٤٧٠	٥٠,٦١٣,٠٢٣	٣,٥٥٤,٨٥٩	٦١,٠٨٣,٥٢٦
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	١,٠٧٢,٠٨٨	٥٣,٤٧٤	٤٥,٢٢٥,٠٣٨	٦,٧٦١,٦٦٣	٥٣,١١٢,٢٦٣
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	١,٠٧٢,٧٥٤	٢٠١,٩٧٢	٣٠٤,٣١٠,٣٨٥	١٥١,٧٨٦	٣٠٥,٧٣٦,٨٩٧
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٩,٥٨٦,٣٢٥	٤,١٤٥,٣٨٩	١٠٧,٤٦٥,٢٠٢	٧٣,٨١٧,٢٢٦	١٩٥,٠١٤,١٤٢
غير عاملة:					
دون المستوى	٧٤,٤٦٩,٩٥٩	٨٩,٩٧١,٨٥٦	٥٨٤,٥٩٩,٦٧٩	٩١٧,١٨٨,٩٨٤	١,٦٦٦,٢٣٠,٤٧٨
مشكوك فيها	٤٧,١٣٩,١٩٥	١٦٤,١٥٩,١٢١	٤٥٨,٣١٣,٦٣٧	٢٥١,٨٧١,٠٧٥	٩٢١,٤٨٣,٠٢٨
هالكة (رديئة)	٢,٧٠٧,٦٩٣,٦٥٨	٤١٨,٢٧١,٥٣٩	٥,٨٣١,٠٨٤,٣٣٦	٢,٧١٦,٨٧٦,٤٩٥	١١,٦٧٣,٩٢٦,٠٢٨
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة	٢,٨٢٩,٣٠٢,٨١٢	٦٧٢,٤٠٢,٥١٦	٦,٨٧٣,٩٩٧,٦٥٢	٣,٨٨٥,٩٣٦,٥٥٤	١٤,٢٦١,٦٣٩,٥٣٤
المجموع	٨,٣٦١,١٥٥,٩٧٨	٤,١٤٢,٩٨٧,٢٦٠	٢٤,٧٨٠,٠٣٧,٨٤١	٧,٩١١,٠١٢,٦٢٠	٤٥,١٩٥,١٩٣,٦٩٩
يطرح: فوائد معلقة	(٧٨٨,٨٩١,٦٨٦)	(١١٢,٨٣٠,٥٦٢)	(٣,٢٨١,٩٣٦,٩٥٠)	(١,٤١٢,٨٧٦,١٧٨)	(٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦)
يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١,٤٩٨,٢٤٨,٥٧٣)	(١٢٢,٥١٣,٨٧٣)	(٢,٣٠٠,٢١٨,٠٩١)	(١,٠٤٩,٦٥٦,٩٣٣)	(٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٧,٩٦٢,٦٧٩	٧٣٦	٢٧,٧٨٣,٢٠٣	٧٤,٨٩٨,٧٥٠	١٥,٢٧٩,٩٩٠	عادية متدنية المخاطر
٢٠,٢٩٤,٠٨٨,٤٢٩	٢,٢٥٣,٨٦٨,٢١٧	١٢,٩٠٠,٩٢٨,٤٤٨	١,٤٣٠,٣٣٠,١٧٣	٣,٧٠٨,٩٦١,٥٩١	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٢٦٦,٠٢٩,٨٥٥	٢,٤٥٤,٥٦٦,٨٨٠	٩,٥٢٧,٥١٨,٨٣٧	١٤٤,٤٥٦,٠٠٩	١٣٩,٤٨٨,١٢٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١١,٨٣٠,٢٧١,٩٤٧	٢,٤٢٨,١٢٠,٢٧٢	٩,٢٢٠,٥١٥,٥٢٣	٨٦,٩٨٥,٣٣٩	٩٤,٦٥٠,٨١٣	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٦٠,٣٠٧,٤١٨	٨,٣١٧,٢٥٤	٢٥١,٩٩٠,١٦٤	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٢٤,٩٧٥	١٢٤,٩٧٥	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٤٠,٠٩٠	٢٤٠,٠٩٠	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٧٥,٠٨٥,٤٢٥	١٧,٧٦٤,٢٨٩	٥٥,٠١٣,١٥٠	٥٧,٤٧٠,٦٧٠	٤٤,٨٣٧,٣١٦	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,٠٩٠,٤١١,٥٣٦	٥١٥,٢٠١,١٩٢	٤٦٧,٩٣٦,٠٩٢	٥٢,٢٥٦,٩٦٢	٥٥,٠١٧,٢٩٠	دون المستوى
٥٦٨,٧٩٦,٩٧٠	٩٨,٤٢٠,٠٧٢	٣٣٤,٠٣٧,٩٩٨	٧٨,٨٧٢,٧١٠	٥٧,٤٦٦,١٩٠	مشكوك فيها
١١,٨٢٣,٢٤٩,١٢٦	٢,٦١٣,٠٠٩,٠١٥	٦,٢٩٣,٧٦٤,١٧٦	٤٣١,٤٨٣,٤٩٩	٢,٤٨٤,٩٩٢,٤٣٦	هالكة (رديئة)
١٣,٤٨٢,٤٥٧,٦٣٢	٣,٢٢٦,٦٣٠,٢٧٩	٧,٠٩٥,٧٣٨,٢٦٦	٥٦٢,٦١٣,١٧١	٢,٥٩٧,٤٧٥,٩١٦	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٤٦,١٦٠,٥٣٨,٥٩٥	٧,٩٣٥,٠٦٦,١١٢	٢٩,٥٥١,٩٦٨,٧٥٤	٢,٢١٢,٢٩٨,١٠٣	٦,٤٦١,٢٠٥,٦٢٦	المجموع
(٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣)	(١,٠٨٥,٥٧٧,٢٥١)	(٢,٥٨٦,١٥٠,٥٦٨)	(٩١,٣٦٧,٨٣١)	(٥٥٢,١٥٩,٨٥٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧)	(٩٠٩,٦٧٣,٧٣٦)	(٢,٨٤٩,٤٤٣,٠٤٧)	(٧٢,٤٣١,٧٢٠)	(١,٤١٧,٤٤٥,٦٦٤)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥</u>	<u>٥,٩٣٩,٨١٥,١٢٥</u>	<u>٢٤,١١٦,٣٧٥,١٣٩</u>	<u>٢,٠٤٨,٤٩٨,٥٥٢</u>	<u>٤,٤٩١,٦٠٠,١٠٩</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
٧٧٧,٨١٦,٧٦٩	١١٥,١٠١,٣٠٥	٢٧٣,٧٠٢,٦٨٠	-	٣٨٩,٠١٢,٧٨٤	عادية متدنية المخاطر
١,٧٥٤,١٩٢,٣٨٣	٤٩٧,٠٣٦,٨٠٠	١,١٢٦,٨٤٤,٣٣٠	-	١٣٠,٣١١,٢٥٣	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٨,٤٥١,١٠٠	٨,٤٥١,١٠٠	-	-	-	دون المستوى
٤٠,٢٥٤,٨٣٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٣٨,٩٤٩,٠٨٠	-	-	مشكوك فيها
١,٧٣١,٩٧٨,٣١٩	١,١٨٦,٠٣٣,٧٠٨	١٩٣,٨٨١,٣١٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	هالكة (رديئة)
١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥	١,١٩٥,٧٩٠,٥٦٤	٢٣٢,٨٣٠,٣٩٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,٠٥٥,١٧٧,٩٣٢	٢,٧١٧,٣٩٥,٦٩٤	٣,٤٤٦,٣٩٤,٩٠٤	-	٨٩١,٣٨٧,٣٣٤	المجموع
(٥٩٩,٩١٦,٨٦٧)	(٥٨٧,٩١٠,٤٨٥)	(١٠,٤٥٤,٠٩٢)	-	(١,٥٥٢,٢٩٠)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٤٥٥,٢٦١,٠٦٥	٢,١٢٩,٤٨٥,٢٠٩	٣,٤٣٥,٩٤٠,٨١٢	-	٨٨٩,٨٣٥,٠٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح أو جمود حركة الحساب.

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
٨٠٠,٢٧٥,٨٣٣	٣٠٢,٧٨٨,٩٧٤	٢٤١,٤٦٢,٦٣٠	-	٢٥٦,٠٢٤,٢٢٩	عادية متدنية المخاطر
١,٥١٥,٨٣٩,٧٩٧	٣٧٨,١١٤,٦١١	١,١١٤,٤٥٩,٥٦٤	-	٢٣,٢٦٥,٦٢٢	عادية مقبولة المخاطر
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٥٨٧,٦٤١,٧٥٢	٧٩٠,٦٦٨,٦٥٧	١,٧٩٦,٩٧٣,٠٩٥	-	-	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٥٣,٤٨٧,٣٥٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٥٢,١٨١,٦٠٠	-	-	دون المستوى
١٤,٦٩٨,٧٥٠	١٤,٦٩٨,٧٥٠	-	-	-	مشكوك فيها
١,٠٤٩,٦٩٣,٧٦٧	٧٧٣,١٨٥,٠٦٨	٩٦,٥١٣,٠١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	هالكة (رديئة)
١,١١٧,٨٧٩,٨٧٣	٧٨٩,١٨٩,٥٧٤	١٤٨,٦٩٤,٦١٣	-	١٧٩,٩٩٥,٦٨٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,٠٢١,٦٣٧,٢٥٥	٢,٢٦٠,٧٦١,٨١٦	٣,٣٠١,٥٨٩,٩٠٢	-	٤٥٩,٢٨٥,٥٣٧	المجموع
(٣٨٨,٤٨٤,٨٧٣)	(٣٨١,٧٤٥,٠٣١)	(٥,٧٢٩,٨٩٢)	-	(١,٠٠٩,٩٥٠)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥,٦٣٣,١٥٢,٣٨٢	١,٨٧٩,٠١٦,٧٨٥	٣,٢٩٥,٨٦٠,٠١٠	-	٤٥٨,٢٧٥,٥٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح أو جمود حركة الحساب.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٦,٣٨٤,٠٨٥	١,٢١٢	١٩,٦٢٨,٢٢٣	٥٩,٤٠٥,٩٣٥	١٧,٣٤٨,٧١٥	عادية متدنية المخاطر
٨,٧٥٩,٤٠٣,٧٣١	١,٠٦٥,٨٦٣,٠٠٠	٣,١٤٥,٧٩٥,٩٥٩	٣,١٤٦,٦٥٦,١٩٩	١,٤٠١,٠٨٨,٥٧٣	عادية مقبولة المخاطر
١٦,١٩٦,٨٦٥,٣٩٩	٢,١٤٦,١٧٤,٩١٩	١٠,٠٦٤,٧١٩,٨٨٤	٢٦٤,٥٢٢,٦١٠	٣,٧٢١,٤٤٧,٩٨٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير عاملة:
١,١٣٧,٢٢٠,٥٥٠	٥٦٠,٨٢١,٧٣٧	٤١٥,٨٧٧,٠٩٨	٨٩,٩٧١,٨٥٦	٧٠,٥٤٩,٨٥٩	دون المستوى
٧٩١,٥٤١,٩٦٥	١٤٤,٧٦٣,٣٧٧	٤٣٩,٧٨٨,٦٩٢	١٦٤,١٥٩,١٢١	٤٢,٨٣٠,٧٧٥	مشكوك فيها
٥,٨٦٢,٣٥٩,٤٣٧	١,٦٣٤,٦٩٩,٠٥٩	٢,١٧٩,٤٢١,٠٥١	٤١٨,٢٧١,٥٣٩	١,٦٢٩,٩٦٧,٧٨٨	هالكة (رديئة)
٣٢,٨٤٣,٧٧٥,١٦٧	٥,٥٥٢,٣٢٣,٣٠٤	١٦,٢٦٥,٢٣٠,٩٠٧	٤,١٤٢,٩٨٧,٢٦٠	٦,٨٨٣,٢٣٣,٦٩٦	المجموع
					منها
١,١٥٩,٢٧١,١٢١	٨٥,٨٢٧,٨١٩	٩٧٤,٩٥٢,٧٦٧	٦٠,٦٨٠,٨٤٢	٣٧,٨٠٩,٦٩٣	ضمانات نقدية
٩٧	-	٩٧	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٢٦,٧٢٦,٣١٨,٠١٠	٤,٦٤٥,٤٤٥,٧٧٣	١٢,٢٧٨,٨٣٣,٠٢٤	٤,٠٠٠,٠٩٣,١٢٥	٥,٨٠١,٩٤٦,٠٨٨	ضمانات عقارية
١٩٤,٥٥٨,١٤٦	-	١٩٤,٥٥٨,١٤٦	-	-	أسهم متداولة
١,٤٦١,٤٣٩,٦٥٧	٣٣٥,٠١١,٩٩٥	٦٣٩,٧٠٩,٦٦٩	٥٦,٩٨٧,٤١٨	٤٢٩,٧٣٠,٥٧٥	سيارات وآليات
٣,٣٠٢,١٨٨,١٣٦	٤٨٦,٠٣٧,٧١٧	٢,١٧٧,١٧٧,٢٠٤	٢٥,٢٢٥,٨٧٥	٦١٣,٧٤٧,٣٤٠	أخرى
٣٢,٨٤٣,٧٧٥,١٦٧	٥,٥٥٢,٣٢٣,٣٠٤	١٦,٢٦٥,٢٣٠,٩٠٧	٤,١٤٢,٩٨٧,٢٦٠	٦,٨٨٣,٢٣٣,٦٩٦	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٧,٨١٦,٧٦٩	١١٥,١٠١,٣٠٥	٢٧٣,٧٠٢,٦٨٠	-	٣٨٩,٠١٢,٧٨٤	عادية متدنية المخاطر
١,٣٢٤,٥٩٦,٣٨٨	٤٩٧,٠٣٦,٨٠٠	٧٤٤,٤١٧,٩٤٣	-	٨٣,١٤١,٦٤٥	عادية مقبولة المخاطر
١,٣٨٩,٩٦٨,٥٣٨	٧٦٠,٢٦٧,٢٤٢	٦٠٩,٧٢٥,١٢٠	-	١٩,٩٧٦,١٧٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
٨,٣٩٤,١٧١	٨,٣٩٤,١٧١	-	-	-	دون المستوى
٣٣,٣٦٧,٩٧١	١,٣٠٥,٧٥٦	٣٢,٠٦٢,٢١٥	-	-	مشكوك فيها
٩٨١,٧٧٧,٥٨١	٤٤٥,٣٠٨,٦١٦	١٩٣,٨٨١,٣١٤	-	٣٤٢,٥٨٧,٦٥١	هالكة (رديئة)
٤,٥١٥,٩٢١,٤١٨	١,٨٢٧,٤١٣,٨٩٠	١,٨٥٣,٧٨٩,٢٧٢	-	٨٣٤,٧١٨,٢٥٦	المجموع
					منها
١,٧٨٠,٦٣٦,٦٥١	٥٧٠,٣٣٨,٨٣٥	٣٨٣,٤٧٦,٤١٦	-	٨٢٦,٨٢١,٤٠٠	ضمانات نقدية
٣٦,٦٨٧,٤٨٠	٣٦,٦٨٧,٤٨٠	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١,٧٠٣,٠٥٠,٩٠٨	٩٠٥,٩٢٢,٢٥٤	٧٨٩,٢٤٠,٦٥٤	-	٧,٨٨٨,٠٠٠	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٤,٦٨٩,٤٠٦	٢,٩٢٠,٥٥٠	١,٧٦٠,٠٠٠	-	٨,٨٥٦	سيارات وآليات
٩٩٠,٨٥٦,٩٧٣	٣١١,٥٤٤,٧٧١	٦٧٩,٣١٢,٢٠٢	-	-	أخرى
٤,٥١٥,٩٢١,٤١٨	١,٨٢٧,٤١٣,٨٩٠	١,٨٥٣,٧٨٩,٢٧٢	-	٨٣٤,٧١٨,٢٥٦	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

المجموع	الشركات				الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٧,٩٦٢,٦٧٩	٧٣٦	٢٧,٧٨٣,٢٠٣	٧٤,٨٩٨,٧٥٠	١٥,٢٧٩,٩٩٠	عادية متدنية المخاطر	
١٦,٤٤١,٦٥٧,٠٣٠	١,٩٩٦,٩٩٦,٢٨٤	٩,٤٦٨,٢٠٢,٦٧٤	١,٣٤٢,٧٤٩,٧٨٧	٣,٦٣٣,٧٠٨,٢٨٥	عادية مقبولة المخاطر	
٦,٨٦٣,٠٧٣,٢٧١	١,٩٦٦,٠٤١,١٠١	٤,٦٢٥,٦٩٣,٣٦٥	١٤٤,٤٥٦,٠٠٩	١٢٦,٨٨٢,٧٩٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
					غير عاملة:	
٨٣٣,٦٧٧,٩١٥	٢٩٨,٠١٠,١٧٢	٤٣٨,١٨٧,٧٧٨	٤٢,٤٦٢,٦٧٥	٥٥,٠١٧,٢٩٠	دون المستوى	
٥٠٣,٠٥٥,٠٢٠	٤٤,٠٦٣,١٣٨	٣٢٤,١٥٨,٧٩٢	٧٨,٨٧٢,٣٨٦	٥٥,٩٦٠,٧٠٤	مشكوك فيها	
٧,٤١٧,٥٠٨,٦٨٥	١,٨٠٦,٢٧٨,١٦٥	٣,٣٠٦,٩٥٦,١٩٣	٤٢٨,٠٣٠,١٤٣	١,٨٧٦,٢٤٤,١٨٤	هالكة (ردية)	
٣٢,١٧٦,٩٣٤,٦٠٠	٦,١١١,٣٨٩,٥٩٦	١٨,١٩٠,٩٨٢,٠٠٥	٢,١١١,٤٦٩,٧٥٠	٥,٧٦٣,٠٩٣,٢٤٩	المجموع	
					منها	
١,١١٢,٧٨٣,٩٢٦	٩١,٨٤٥,٤٢١	٩٢٤,٣٩٨,٨٢٠	٧٦,١٩٣,٦٥٧	٢٠,٣٤٦,٠٢٨	ضمانات نقدية	
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
٢٣,١٧٠,٦٢٣,٧٦٢	٥,١٧٢,٥٨٦,٧٣٠	١١,٥٧٠,٥٧٦,٩٢٧	١,٩٧٢,٩٥٩,٥٨٥	٤,٤٥٤,٥٠٠,٥٢٠	ضمانات عقارية	
٣٠٨,٨٤٠,٨٤٠	-	٣٠٨,٨٤٠,٨٤٠	-	-	أسهم متداولة	
١,٦٨٣,٤٢٥,١١٢	٣٦٤,٨٨١,٠٦٨	٦٥٥,٤٣١,٥٨٦	٥٠,٩٣٢,٨١٦	٦١٢,١٧٩,٦٤٢	سيارات وآليات	
٥,٩٠١,٢٦٠,٩٦٠	٤٨٢,٠٧٦,٣٧٧	٤,٧٣١,٧٣٣,٨٣٢	١١,٣٨٣,٦٩٢	٦٧٦,٠٦٧,٠٥٩	أخرى	
٣٢,١٧٦,٩٣٤,٦٠٠	٦,١١١,٣٨٩,٥٩٦	١٨,١٩٠,٩٨٢,٠٠٥	٢,١١١,٤٦٩,٧٥٠	٥,٧٦٣,٠٩٣,٢٤٩	المجموع	

تم إدراج الضمانات بعد الأخذ بالاعتبار أن لا يزيد مبلغ الضمانة لكل عميل عن مبلغ الدين إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٠,٢٧٥,٨٣٣	٣٠٢,٧٨٨,٩٧٤	٢٤١,٤٦٢,٦٣٠	-	٢٥٦,٠٢٤,٢٢٩	عادية متدنية المخاطر
١,٠١٠,٣٩٧,٧٩١	٢٨٠,٩٢٧,٢٨٦	٧٠٨,٣٦٣,٣٠٠	-	٢١,١٠٧,٢٠٥	عادية مقبولة المخاطر
١,٤٨٩,١١٦,٢٦٤	٤٣٥,٤٤٥,٥٣٩	١,٠٥٣,٦٧٠,٧٢٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
٥٢,١٨١,٦٠٠	-	٥٢,١٨١,٦٠٠	-	-	دون المستوى
٦,٧٣٣,٧٣٩	٦,٧٣٣,٧٣٩	-	-	-	مشكوك فيها
١٩٠,٥٠٥,٥٠٠	٨,٢٩٢,٥٨٣	٥,٣٦١,١٤٠	-	١٧٦,٨٥١,٧٧٧	هالكة (ردیئة)
٣,٥٤٩,٢١٠,٧٢٧	١,٠٣٤,١٨٨,١٢١	٢,٠٦١,٠٣٩,٣٩٥	-	٤٥٣,٩٨٣,٢١١	المجموع
					منها
١,٣١٤,٩٤٢,٣٧٤	٤٩٢,٠٠٤,٣٣٤	٣٧١,١٥٠,٠٦٧	-	٤٥١,٧٨٧,٩٧٣	ضمانات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١,٠٢٦,٣٣١,١٣٠	٤٢٩,٩٧٥,٦٢٤	٥٩٤,١٦٧,٥٠٦	-	٢,١٨٨,٠٠٠	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٧,٧٤٠,٢٣٨	١,٧٦٠,٠٠٠	٥,٩٧٣,٠٠٠	-	٧,٢٣٨	سيارات وآليات
١,٢٠٠,١٩٦,٩٨٥	١١٠,٤٤٨,١٦٣	١,٠٨٩,٧٤٨,٨٢٢	-	-	أخرى
٣,٥٤٩,٢١٠,٧٢٧	١,٠٣٤,١٨٨,١٢١	٢,٠٦١,٠٣٩,٣٩٥	-	٤٥٣,٩٨٣,٢١١	المجموع

تم إدراج الضمانات بعد الأخذ بالاعتبار أن لا يزيد مبلغ الضمانة لكل عميل عن مبلغ الدين إفرادياً.

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 ويبلغ رصيدها ٢,٩٧٣,٨٩٦,٧٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٦٥٠,٧٨٩,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١٧٠,٥٠٢,٨٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢٦٧,٩٢٧,٥٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	-	-	٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	٤٤,٥٣٨,٣٣٨,٨٥٠	٢,٧٣٠,٨٤٠,٢٧٩	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	إيداعات لدى مصارف
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨٥,٣٧٦,٢٣٩,٢٢٤	-	١٣٨,٨٨٦,٧٥٦,٦٤٧	٤٦,٤٨٩,٤٨٢,٥٧٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	-	-	٣٤,٨١٢,٥٨٨,٦١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	٣٢,٣٣٠,٩٣٥,٣١٣	٢,١٩٠,٩٧٠,٨٢٧	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	١٤,٧٠٩,٣٨٥,٩٦٠	٢٢,٠٥٠,١٨٩,٩٣٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	-	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٩,٦٢٢,٤٩٢,٢١٧	-	٥٨,٥٨٩,١٩٨,٧٧٣	٦١,٠٣٣,٢٩٣,٤٤٤	

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف		
٢٠١٥	٢٠١٦	حسب S & P وما يعادلها		
ل.س.	ل.س.			
٣٦,٧٩٢,١٣٢,٦٨٢	٤٣,٧٥٨,٦٤٢,٢٩٨	AAA- To AAA+	جيد	الدرجة الأولى *
٤٩٧,٨٦٤,١٦٢	٦٢,٧١٠,٠١٣	AA- To AA+		الدرجة الثانية
٢٣,٧٤٣,٢٩٦,٦٠٠	٢,٦٦٨,١٣٠,٢٦٦	A- To A+		الدرجة الثالثة
٦١,٠٣٣,٢٩٣,٤٤٤	٤٦,٤٨٩,٤٨٢,٥٧٧			
٣١,٣٧٥,٥٩٧,٨٨٤	٦,٧٠٥,٨٤٥,٠٤٥	BBB- To BBB+	عادي	الدرجة الرابعة **
-	-	BB- To BB+		الدرجة الخامسة
٧,٤٣٢,٣٨٨,١١٠	-	Less than B-		الدرجة السادسة
٣٨,٨٠٧,٩٨٥,٩٩٤	٦,٧٠٥,٨٤٥,٠٤٥			
١٩,٧٨١,٢١٢,٧٧٩	١٣٢,١٨٠,٩١١,٦٠٢	N/A		بدون تصنيف
١١٩,٦٢٢,٤٩٢,٢١٧	١٨٥,٣٧٦,٢٣٩,٢٢٤			

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات خزينة

الإجمالي كما في	موجودات مالية محتفظ بها	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	حتى تاريخ الاستحقاق		
ل.س.	ل.س.		
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	N/A	Not rated
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩		
الإجمالي كما في	موجودات مالية محتفظ بها	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	حتى تاريخ الاستحقاق		
ل.س.	ل.س.		
٢٢,٠٥٠,١٨٩,٩٣٤	٢٢,٠٥٠,١٨٩,٩٣٤	S & P	A
١١,٠٣٣,٢٨٤,٧٥٩	١١,٠٣٣,٢٨٤,٧٥٩	S & P	BBB+
٣,٦٧٦,١٠١,٢٠١	٣,٦٧٦,١٠١,٢٠١	N/A	Not rated
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤		

(٦) التركز الجغرافي:

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

المجموع	دول الشرق						داخل سورية	
	أستراليا	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	-	-	-	-	-	٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	-	١,٢٨٥,٨٨٩,٨٥٢	٦٣٨,٥٧٩,٩٢١	٤٠,٤٨٢,٥٦٢,٤٣٧	٤,٨٦٢,١٤٦,٩١٩	أرصدة لدى مصارف	
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	-	-	-	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف	
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:	
٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	-	-	-	-	-	٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	للأفراد	
٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	-	-	-	-	-	٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	القروض العقارية	
							للشركات	
١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	الشركات الكبرى	
٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	-	-	-	-	-	٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٣,٤٧٤,٦٠١,٦٧٥	-	-	-	١٣٧,٦٩٨,٨٠٣	١,٧٠٦,٧٨٩,٣٤٤	١,٦٣٠,١١٣,٥٢٨	موجودات أخرى	
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	-	-	-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
<u>٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٨٥,٨٨٩,٨٥٢</u>	<u>٧٧٦,٢٧٨,٧٢٤</u>	<u>١٣٤,٨١٥,٧٦٩,٥٧٨</u>	<u>٨٦,٦٠٠,٩٢٣,٥٩٨</u>	الإجمالي ٢٠١٦	
<u>١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١,٨٠٥,٧٦٢,٦٠٧</u>	<u>٢٩,٩٣٣,٣٤٣,٩٩٤</u>	<u>٣٠,٥٣٦,٣١١,٥٩٢</u>	<u>٨٧,٦٦٢,٣٧٧,٩٣٠</u>	الإجمالي ٢٠١٥	

* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٧) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						مالي	
	أفراد، خدمات وأخرى	عام خارجي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	-	-	-	-	-	-	٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	-	-	-	-	-	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٨,٨٨٦,٧٤٢,٦٩٤	-	٢٤٦,٥٦١,٦٠٩	-	٢٠,٦٠٣,٢٧٨,٦١٠	٤,٨٩١,٤٣٧,٩٤٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٧٤,٦٠١,٦٧٥	٤١٩,١٢٣,٦٥٢	١٠٩,٧٤٦,٩٠٣	١١٠,٦٦٥	-	٢١٧,٩١١,٤٦٨	٣٧,٢٦٠,٨٩٣	٢,٦٩٠,٤٤٨,٠٩٤	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	-	-	-	-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢</u>	<u>٩,٣٠٥,٨٦٦,٣٤٦</u>	<u>١٠٩,٧٤٦,٩٠٣</u>	<u>٢٤٦,٦٧٢,٢٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٨٢١,١٩٠,٠٧٨</u>	<u>٤,٩٢٨,٦٩٨,٨٣٣</u>	<u>١٨٨,٠٦٦,٦٨٧,٣١٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
<u>١٥٩,٩٣٧,٧٩٦,١٢٣</u>	<u>٨,٣٠٧,٢٤٠,٦٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٥,٨٤٣,٤١٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٣٨٦,٤٩٢,٦٢٥</u>	<u>٦,٠٩٦,٦٧٦,٦٨٢</u>	<u>١٢٢,٨٠١,٥٤٢,٧٤١</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقفٍ محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٤,٨٥٠,٦٧٥,٧٠٧)	(٩٧,٠١٣,٥١٤)	(٧٢,٧٦٠,١٣٦)
يورو	٢٤,٢٦٢,١٧٣,٩٠٦	٤٨٥,٢٤٣,٤٧٨	٣٦٣,٩٣٢,٦٠٩
جنيه استرليني	٧٠٩,٥٩٧,٥١٥	١٤,١٩١,٩٥٠	١٠,٦٤٣,٩٦٣
فرنك سويسري	(٢,٦٧٣,٨٨٥)	(٥٣,٤٧٨)	(٤٠,١٠٩)
ين ياباني	١,٥٦٠,٥٥٩,٧٩٩	٣١,٢١١,١٩٦	٢٣,٤٠٨,٣٩٧
ليرة سورية	(٢٧,٢٤١,٩٣٧,٣٢٧)	(٥٤٤,٨٣٨,٧٤٧)	(٤٠٨,٦٢٩,٠٦٠)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٤,٨٥٠,٦٧٥,٧٠٧)	٩٧,٠١٣,٥١٤	٧٢,٧٦٠,١٣٦
يورو	٢٤,٢٦٢,١٧٣,٩٠٦	(٤٨٥,٢٤٣,٤٧٨)	(٣٦٣,٩٣٢,٦٠٩)
جنيه استرليني	٧٠٩,٥٩٧,٥١٥	(١٤,١٩١,٩٥٠)	(١٠,٦٤٣,٩٦٣)
فرنك سويسري	(٢,٦٧٣,٨٨٥)	٥٣,٤٧٨	٤٠,١٠٩
ين ياباني	١,٥٦٠,٥٥٩,٧٩٩	(٣١,٢١١,١٩٦)	(٢٣,٤٠٨,٣٩٧)
ليرة سورية	(٢٧,٢٤١,٩٣٧,٣٢٧)	٥٤٤,٨٣٨,٧٤٧	٤٠٨,٦٢٩,٠٦٠

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٧,٨٠٦,٨٣٤,٨٣٧)	(٧٥٦,١٣٦,٦٩٧)	(٥٦٧,١٠٢,٥٢٣)
يورو	٤٥,٢٣٦,٥٤٥,٣٤٤	٩٠٤,٧٣٠,٩٠٧	٦٧٨,٥٤٨,١٨٠
جنيه استرليني	٣٠٤,٣٨٤,٩٤٩	٦,٠٨٧,٦٩٩	٤,٥٦٥,٧٧٤
فرنك سويسري	٤٤,٢٦٤,٦٤١	٨٨٥,٢٩٣	٦٦٣,٩٧٠
ين ياباني	٩٧٢,١٠٩,٦١٢	١٩,٤٤٢,١٩٢	١٤,٥٨١,٦٤٤
ليرة سورية	(١٩,٢٩٠,٢٦١,٢٢٦)	(٣٨٥,٨٠٥,٢٢٥)	(٢٨٩,٣٥٣,٩١٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	(٣٧,٨٠٦,٨٣٤,٨٣٧)	٧٥٦,١٣٦,٦٩٧	٥٦٧,١٠٢,٥٢٣
يورو	٤٥,٢٣٦,٥٤٥,٣٤٤	(٩٠٤,٧٣٠,٩٠٧)	(٦٧٨,٥٤٨,١٨٠)
جنيه استرليني	٣٠٤,٣٨٤,٩٤٩	(٦,٠٨٧,٦٩٩)	(٤,٥٦٥,٧٧٤)
فرنك سويسري	٤٤,٢٦٤,٦٤١	(٨٨٥,٢٩٣)	(٦٦٣,٩٧٠)
ين ياباني	٩٧٢,١٠٩,٦١٢	(١٩,٤٤٢,١٩٢)	(١٤,٥٨١,٦٤٤)
ليرة سورية	(١٩,٢٩٠,٢٦١,٢٢٦)	٣٨٥,٨٠٥,٢٢٥	٢٨٩,٣٥٣,٩١٩

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	٢,٣٥٨,٦٣٥,٤٣٣	٢,٣٣٣,٥٥٨,٢٦٦
يورو	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	٨٠,٦٠٩,٦٩٩	٧٩,٣٩٨,٥٧٥
جنيه استرليني	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	٧٠,٤٠٣,٩١٣	٧٠,٢٢٥,٨٣٥
ين ياباني	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	١٥٦,١٢٣,٨٢٣	١٥٥,٢٢٦,٩٨٧
فرنك سويسري	(١,٩٩٧,٩٦٤)	(١٩٩,٧٩٦)	(١٤٩,٨٤٧)
عملات أخرى	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	(٨١,٩٣٨,٩٦٧)	(٦١,٤٥٤,٢٢٥)

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٣٣٣,٥٥٨,٢٦٦)	(٢,٣٥٨,٦٣٥,٤٣٣)	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	دولار أمريكي
(٧٩,٣٩٨,٥٧٥)	(٨٠,٦٠٩,٦٩٩)	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	يورو
(٧٠,٢٢٥,٨٣٥)	(٧٠,٤٠٣,٩١٣)	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	جنيه استرليني
(١٥٥,٢٢٦,٩٨٧)	(١٥٦,١٢٣,٨٢٣)	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	ين ياباني
١٤٩,٨٤٧	١٩٩,٧٩٦	(١,٩٩٧,٩٦٤)	فرنك سويسري
٦١,٤٥٤,٢٢٥	٨١,٩٣٨,٩٦٧	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	عملات أخرى

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٣٦,٣٥١,٠٦٠	١,٤٢٥,٣٦٤,٣٣٩	١٤,٢٥٣,٦٤٣,٣٩١	دولار أمريكي
١٤,٨١٥,١٣٤	١٧,٢٠٩,٥٠٢	١٧٢,٠٩٥,٠١٦	يورو
٢٤,١٩٢,٨٢٨	٣٠,٥٩٢,٥٠٥	٣٠٥,٩٢٥,٠٤٧	جنيه استرليني
٩٦,٩٩٠,٢١١	٩٧,٢٥٣,٧٤٨	٩٧٢,٥٣٧,٤٧٧	ين ياباني
٣,٣٤٨,٨٥٧	٤,٤٦٥,١٤٢	٤٤,٦٥١,٤١٩	فرنك سويسري
٥,٤٢٢,٥٥١	٧,٢٣٠,٠٦٨	٧٢,٣٠٠,٦٨٤	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٣٦,٣٥١,٠٦٠)	(١,٤٢٥,٣٦٤,٣٣٩)	١٤,٢٥٣,٦٤٣,٣٩١	دولار أمريكي
(١٤,٨١٥,١٣٤)	(١٧,٢٠٩,٥٠٢)	١٧٢,٠٩٥,٠١٦	يورو
(٢٤,١٩٢,٨٢٨)	(٣٠,٥٩٢,٥٠٥)	٣٠٥,٩٢٥,٠٤٧	جنيه استرليني
(٩٦,٩٩٠,٢١١)	(٩٧,٢٥٣,٧٤٨)	٩٧٢,٥٣٧,٤٧٧	ين ياباني
(٣,٣٤٨,٨٥٧)	(٤,٤٦٥,١٤٢)	٤٤,٦٥١,٤١٩	فرنك سويسري
(٥,٤٢٢,٥٥١)	(٧,٢٣٠,٠٦٨)	٧٢,٣٠٠,٦٨٤	عملات أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

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

فيما يلي تحليل لأثر تغيير أسعار الأسهم المقتناة كاستثمارات على حقوق الملكية للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع اعتبار كافة المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على القيمة السوقية للأسهم ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
سوق دمشق للأوراق المالية	الزيادة ٥%	٢٧,٨٣١,٢٠٣	٢٧,٨٣١,٢٠٣
سوق دمشق للأوراق المالية	النقص ٥%	(٢٧,٨٣١,٢٠٣)	(٢٧,٨٣١,٢٠٣)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٣١٤,٦٧٧,٩٥٩	الموجودات
-	-	-	-	-	-	٧,٦١٤,٦٦٢,٥٠٠	٣٩,٦٥٤,٥١٦,٦٢٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	١٢,٩٦٢,١٤٠,٠٠٠	٦,١٧٤,٣٠٠,٠٠٠	١٩,٧١٧,٤١٠,٠٠٠	٢٩,٥٣١,٨٣٠,٠٠٠	٢١,٥٧٢,٣٠٨,٠٦٨	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣,٠٣١,٧٨١,٦١٧	٤,١٤٦,٤٥٠,٢٢٧	٥,١٦٢,٠٩٤,٦٧٦	١,٤٨٣,٦١٦,٠٧٦	١,٣٢٢,٦٨٩,٩٩٥	٢,٧٧٩,٧٣٨,٢٨٢	٣,٣٨٨,٧٣٦,٠٥٠	٤,٢٤٠,١١٤,٣٦٠	موجودات مالية للمناجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٣١,٧٨١,٦١٧	٤,١٤٦,٤٥٠,٢٢٧	٥,١٦٢,٠٩٤,٦٧٦	١٤,٤٤٥,٧٥٦,٠٧٦	٧,٤٩٦,٩٨٩,٩٩٥	٢٢,٤٩٧,١٤٨,٢٨٢	٤٤,٩٢٥,٦٥٨,٢٧٩	٩٦,٧٨١,٦١٧,٠١٦	مجموع الموجودات
-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١١١,٤٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٣,٥٩١,٣٠١	المطلوبات
-	-	٢٧١,٤٧٢,٨٠٦	٢,١٣١,٦١٣,٩٤٠	٤,٠٦٠,٢٨١,١٩٠	٦,٤٦٩,٦٠٧,١٩٦	٨,٩٣٣,٧٥٥,٣٧٦	١٦٣,٦٦٠,٣٥٦,١٣٤	ودائع مصارف
-	-	-	٥٤٩,٠٧٠,٨٧٠	١٤٠,٢١٩,٩٢٠	٣,٢٧٦,٦٣٥,٣٨٤	٤٦١,١٩٢,٤٤٠	٤٦,١٥٧,٥٠٦	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٢٧١,٤٧٢,٨٠٦	٢,٦٨٨,١٨٤,٨١٠	٤,٣١١,٩٠١,١١٠	٩,٧٩٦,٢٤٢,٥٨٠	٩,٤٩٤,٩٤٧,٨١٦	١٦٨,٢٣٠,١٠٤,٩٤١	مجموع المطلوبات
٣,٠٣١,٧٨١,٦١٧	٤,١٤٦,٤٥٠,٢٢٧	٤,٨٩٠,٦٢١,٨٧٠	١١,٧٥٧,٥٧١,٢٦٦	٣,١٨٥,٠٨٨,٨٨٥	١٢,٧٠٠,٩٠٥,٧٠٢	٣٥,٤٣٠,٧١٠,٤٦٣	(٧١,٤٤٨,٤٨٧,٩٢٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	١٣,٦١١,٠٢٢,٧٢٤	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	٦,٨٦٦,٧٠٤	-	-	موجودات مالية للمناجزة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣,٧٨٩,٦٧١,٥٢٤	٢,٨٥٥,١٤٩,٥٤٦	٢,٤٢٧,٩٧٨,٥٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	٥٥٢,٥٤٩,٥١١	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	-	-	موجودات ثابتة
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	-	-	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	٣١,٠٢٤,٤٤٣,٤٦٥	٢,٨٥٥,١٤٩,٥٤٦	٢,٤٢٧,٩٧٨,٥٠٠	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	-	-	-	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	-	-	-	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	-	-	-	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	-	-	مخصصات متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	-	-	مطلوبات أخرى
٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢	١١,٥٨١,٩٤٠,٣٥٩	-	-	مجموع المطلوبات
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٩,٤٤٢,٥٠٣,١٠٦	٢,٨٥٥,١٤٩,٥٤٦	٢,٤٢٧,٩٧٨,٥٠٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى الشهر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٨٥,٧٣٨,٩٦٤	الموجودات
-	-	-	-	-	٩٥,١٦١,٩٢٦	٣,٦٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٤٧,٣٤٤,٢١٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥١٩,١٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٠٩,٧٧٧,٥٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢,٣٠٩,٣٥٠,٦٤٩	٢,٩١٩,٦١٥,١٢٧	٣,٣٣٦,٨٧٤,٧٩٩	١,٨١٩,٤٠٩,١٩٨	٩٥٧,٣٢٦,٧٣٣	٥,٢٤٧,٥٩٨,٢٠٣	٥,٦٥٨,٤٣٨,٦٠٨	٧,٨٣٨,٩٠٨,٨٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	٥,٥٠٥,٢٤٢,٢٣٦	٩,١٨٨,٨٥١,٥٦٩	٥,٥١٦,٨٨٩,٢٢٩	١١,٠٣٠,٢٩٦,٩٥٧	٥,٥١٨,٢٩٥,٩٠٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٣٠٩,٣٥٠,٦٤٩	٢,٩١٩,٦١٥,١٢٧	٣,٤٣٦,٨٧٤,٧٩٩	٧,٨٢٤,٦٥١,٤٣٤	١٥,٦٦٥,٢٧٨,٣٠٢	١٠,٩٤٩,٦٤٩,٣٥٨	٢٥,٦٧٧,٩١٣,٠٦٥	٧١,٩٢٠,٢٨٧,٩١٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٥,٩٥٦,٧٨٨	٨٤,١٦٢,٥٠٠	٢,٥٣٠,٨٦٥,٨٠٩	المطلوبات
-	-	١٥٨,٩٩١,٩٣٣	١,٦٤٩,٥٤٦,٠٥٣	١,٨٢٩,٥٦٣,٠٠٥	٤,٦٠٨,٨٢٧,٨١٩	٥,٩٥٣,٤٤٧,٦٤٣	١٢٤,٠٥٢,٨١٣,٥٨٤	ودائع مصارف
-	-	-	٥٢٢,٤٨٩,٢٠٢	١٢٤,٩٤٧,٩٣٢	٢,٤٥٥,٢٢٧,٥٦٢	٦٨٣,٤٧٣,٧٧٨	٤٥,٥٦٢,٥٥٥	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	١٥٨,٩٩١,٩٣٣	٢,١٧٢,٠٣٥,٢٥٥	١,٩٨٧,٠١٠,٩٣٧	٧,١٣٠,٠١٢,١٦٩	٦,٧٢١,٠٨٣,٩٢١	١٢٦,٦٢٩,٢٤١,٩٤٨	مجموع المطلوبات
٢,٣٠٩,٣٥٠,٦٤٩	٢,٩١٩,٦١٥,١٢٧	٣,٢٧٧,٨٨٢,٨٦٦	٥,٦٥٢,٦١٦,١٧٩	١٣,٦٧٨,٢٦٧,٣٦٥	٣,٨١٩,٦٣٧,١٨٩	١٨,٩٥٦,٨٢٩,١٤٤	(٥٤,٧٠٨,٩٥٤,٠٢٩)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	١٢,٦٣١,٩٢٤,٣٩٠	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٦,١٩٦,٠٨٥	٦,١٩٦,٠٨٥	-	-	موجودات مالية للمناجزة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٣,٤١١,٩٨٢,٧٦٩	١,٧٣٤,٣٧٨,١٦٩	١,٣٦٢,٤٠٥,٨٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	-	-	موجودات ثابتة
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٣١,٧٩٣,١٠١	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	-	-	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢٨,١١٤,٢٢٥,٤٥٦	١,٧٣٤,٣٧٨,١٦٩	١,٣٦٢,٤٠٥,٨٣٢	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	-	-	-	ودائع مصارف
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	-	-	-	ودائع الزبائن
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	-	-	-	تأمينات نقدية
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	-	-	مخصصات متنوعة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	-	-	مطلوبات أخرى
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	٩,٠٨٢,٠٧١,٥٣٢	-	-	مجموع المطلوبات
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٩,٠٣٢,١٥٣,٩٢٤	١,٧٣٤,٣٧٨,١٦٩	١,٣٦٢,٤٠٥,٨٣٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	<u>الموجودات</u>
١٥,٤٨٣,٠٣٥,٣١٩	٢٥٤,١٠٠,٠٣٣	٦٧٥,٩٧٦	٦٧٨,٤٣٢	١,٠٧٧,٠٥٢	٣,٠٧٩,٧٤٠,٤٦٦	١٢,١٤٦,٧٦٣,٣٦٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٦٩٩,٦٢١,٠١٥	٣,٩٠٦,٣٥٠,١٠٤	٧٠٤,٧٣٤,٨٩٨	١,٥٦٠,٩٣٠,٤١٠	١,٥٠٥,٣٢٤,٣٥٦	٦,٤٢١,٢٣٢,٦٦٧	٣٠,٦٠١,٠٤٨,٥٨٠	أرصدة لدى مصارف
٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	-	-	-	-	٤٦,٨٤١,٥٨٨,٠٦٨	٤١,٣٩٤,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٧٥,٣٧٢,٠٦٥	٣,٠٢٦,٣٢٩	-	-	٢٠,٩١٤	١٧,٠٨٠,٧٢٩	٢٥٥,٢٤٤,٠٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٨٠,٤٧٣,١٨٤	٢,٣٧٨,٩٥٠	-	-	-	٣٥٤,٨١٣,٠٧٠	١,٠٢٣,٢٨١,١٦٤	موجودات أخرى
٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	-	-	-	-	-	٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٧,١٢٩,٢٥٧,٧٠٤	٤,١٦٥,٨٥٥,٤١٦	٧٠٥,٤١٠,٨٧٤	١,٥٦١,٦٠٨,٨٤٢	١,٥٠٦,٤٢٢,٣٢٢	٥٦,٧١٤,٤٥٥,٠٠٠	٩٢,٤٧٥,٥٠٥,٢٥٠	مجموع الموجودات
							<u>المطلوبات</u>
٢,٠٧٦,٨٥٤,٥٤٦	٥٤٥,٥٨٦	-	-	٣٨,٠٨٣,٦٢٧	٨٠٦,٢٣٠,٨٠٠	١,٢٣١,٩٩٤,٥٣٣	ودائع مصارف
١٢٠,٤٧٧,٨١٢,٠٩٩	٤,٩٦٣,٦٣٤,١٠٩	٧٠٧,٤٠٨,٨٣٨	٣٧٠,٦١٠	٧٥٧,٦٤٢,٧٤٤	٢٨,٦٨٧,٩٣٣,٥٧٥	٨٥,٣٦٠,٨٢٢,٢٢٣	ودائع الزبائن
٣,٠٥٢,٧٤٨,٢٧٧	٧,٠٣٠,٧٨٨	-	-	-	١,٣٩٣,٦٣٦,٩١٩	١,٦٥٢,٠٨٠,٥٧٠	تأمينات نقدية
٦,٣٦٤,٨٢٢,٥٨٦	٤,٧٧٩,٦٩٢	-	-	٦,٢٩٢,٥١٨	٥,٦٦٧,٣٧٧,٩١٦	٦٨٦,٣٧٢,٤٦٠	مخصصات متنوعة
٦٦٩,٣٦١,٧٢٩	٩,٢٥٤,٩٠٧	-	-	٣٦٤,٢٩٩	٤١١,٨٧٨,٧٩٦	٢٤٧,٨٦٣,٧٢٧	مطلوبات أخرى
١٣٢,٦٤١,٥٩٩,٢٣٧	٤,٩٨٥,٢٤٥,٠٨٢	٧٠٧,٤٠٨,٨٣٨	٣٧٠,٦١٠	٨٠٢,٣٨٣,١٨٨	٣٦,٩٦٧,٠٥٨,٠٠٦	٨٩,١٧٩,١٣٣,٥١٣	مجموع المطلوبات
٢٤,٤٨٧,٦٥٨,٤٦٧	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	(١,٩٩٧,٩٦٤)	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	١٩,٧٤٧,٣٩٦,٩٩٤	٣,٢٩٦,٣٧١,٧٣٧	صافي التركيز داخل الميزانية
(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-	-	-	-	-	٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	عملات أجنبية للاستلام
٢٥,٨٣٦,٣٤١,٠٥٧	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	(١,٩٩٧,٩٦٤)	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات
٢٨,٨٩٣,٩٩٥,٦٨٢	١٦٩,٤٣٤,٥٠٥	٣٨٦,٧٧٩	٤٢٧,٨٦٥	١,٦٩٢,٨٩٨	٥,٣١٠,٨٨٥,٠١٧	٢٣,٤١١,١٦٨,٦١٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٨٧٤,٥٦٩,٩١٦	٣,٤٩٧,٢٣٧,٨٦٢	٩٥,٦٦٠,٥٥٩	٩٧٢,٣٨١,٦٣٩	٨٧٢,٣٩٢,٦٩٥	١٩,١٤٨,١٢٧,٦٥١	٦,٢٨٨,٧٦٩,٥١٠	أرصدة لدى مصارف
١٠,٨٢٨,٨٧٧,٥٠٠	-	-	-	-	٩,٥٦٦,٤٤٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٤٣٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣١٣,٧٠٦,٢١٩	١,٩٩٢,٧٥٤	-	-	١١,٧٥٥	١٢٠,٠٩٠,٩٧٣	١٩١,٦١٠,٧٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	-	-	-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٧,٠٦٤,٢٨٥	٣٢٩,١٩٤	-	-	١٢٢,٥٨٨	١٠,٨٤٥,٥٨٣	٩٥,٧٦٦,٩٢٠	موجودات أخرى
١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢	-	-	-	-	-	١,٧٣٣,٤٧٠,٢٢٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٩,٥١١,٢٥٩,٧١٨	٣,٦٦٨,٩٩٤,٣١٥	٩٦,٠٤٧,٣٣٨	٩٧٢,٨٠٩,٥٠٤	٨٧٤,٢١٩,٩٣٦	٧٠,٩١٥,٩٦٥,١١٨	٣٢,٩٨٣,٢٢٣,٥٠٧	مجموع الموجودات
							المطلوبات
١,٧٨١,٧٥٢,٤٤٠	٨١٣,٦٨٦	-	-	٣٠,٠١٧,٩٩٦	٨٨٠,٣٧٨,٥٣٠	٨٧٠,٥٤٢,٢٢٨	ودائع مصارف
٨٧,٧٢٦,٠٣٢,٦٥٣	٣,٥٨٢,٤٧٦,٦٣٢	٥١,٣٩٥,٩١٩	٢٧٢,٠٢٧	٥٣٧,٩٨٩,٧٤٩	٢٢,٩٢٩,٩٧٢,٥١٦	٦٠,٦٢٣,٩٢٥,٨١٠	ودائع الزبائن
٢,٤٠٢,٨٧٣,٥٤٦	٤,٥٧٧,٠٧٢	-	-	-	١,٣١٧,٨٠٤,٨٦٠	١,٠٨٠,٤٩١,٦١٤	تأمينات نقدية
٢,٢٨٦,٠٦٥,٤٠٢	٣,١١١,٢٤١	-	-	-	١,٨٥٤,٨١٩,٦١١	٤٢٨,١٣٤,٥٥٠	مخصصات متنوعة
٤٩٩,٦٨٥,٦٩٨	٥,٧١٥,٠٠٠	-	-	٢٨٧,١٤٤	٣٤٣,٩٧٤,٥٨٥	١٤٩,٧٠٨,٩٦٩	مطلوبات أخرى
٩٤,٦٩٦,٤٠٩,٧٣٩	٣,٥٩٦,٦٩٣,٦٣١	٥١,٣٩٥,٩١٩	٢٧٢,٠٢٧	٥٦٨,٢٩٤,٨٨٩	٢٧,٣٢٦,٩٥٠,١٠٢	٦٣,١٥٢,٨٠٣,١٧١	مجموع المطلوبات
١٤,٨١٤,٨٤٩,٩٧٩	٧٢,٣٠٠,٦٨٤	٤٤,٦٥١,٤١٩	٩٧٢,٥٣٧,٤٧٧	٣٠٥,٩٢٥,٠٤٧	٤٣,٥٨٩,٠١٥,٠١٦	(٣٠,١٦٩,٥٧٩,٦٦٤)	صافي التركيز داخل الميزانية
(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	-	-	-	-	-	٤٤,٤٢٣,٢٢٣,٠٥٥	عملات أجنبية للاستلام
١٥,٨٢١,١٥٣,٠٣٤	٧٢,٣٠٠,٦٨٤	٤٤,٦٥١,٤١٩	٩٧٢,٥٣٧,٤٧٧	٣٠٥,٩٢٥,٠٤٧	١٧٢,٠٩٥,٠١٦	١٤,٢٥٣,٦٤٣,٣٩١	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
%	%	
٨١	٩٠	٣١ كانون الأول
٨٠	٩٢	المتوسط خلال السنة
٨١	٩٦	أعلى نسبة
٧٩	٨٣	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٩,٥٣٣,٥٥٢,١٦٤	-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢,١٤٨,٥١٩	مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	-	-	-	-	٧,٦١٤,٦٦٢,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,١٥٤,٥١٦,٦٢٩	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	-	١٢,٩٦٢,١٤٠,٠٠٠	٦,١٧٤,٣٠٠,٠٠٠	١٩,٧١٧,٤١٠,٠٠٠	٢٩,٥٣١,٨٣٠,٠٠٠	١٦,٣٩٨,٠٠٨,٠٦٨	٥,١٧٤,٣٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	٦,٨٦٦,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣,٧٨٩,٦٧١,٥٢١	١٧,٦٢٣,٤٥٤,٥٦٦	١,٤٨٣,٦١٦,٠٧٦	١,٣٢٢,٦٨٩,٩٩٥	٢,٧٧٩,٧٣٨,٢٨٢	٣,٣٨٨,٧٣٦,٠٥٠	٩١٥,٠٦٢,٧٠٤	٣,٣٢٥,٠٥١,٦٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	٥٥٢,٥٤٩,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	-	١٤٠,٧٣٥,٥٣٤	٦٨,١٩٥,٨٠٨	٩٨,٢٠٦,٨٦٧	٣,٤٢٠,٦٥٤,٧٣٣	٥٨٥,٠٠٦,٩٦٨	٢٥٩,٠١١,٧٣٣	٩٨,٩٦٥,٨٨٩	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	٢٢,٢٧٦,١٩٥,٣٧٠	١٧,٧٦٤,١٩٠,١٠٠	١٤,٥١٣,٩٥١,٨٨٤	٧,٥٩٥,١٩٦,٨٦٢	٢٥,٩١٧,٨٠٣,٠١٥	٤٥,٥١٠,٦٦٥,٢٤٧	١٩,٠٧٢,٠٨٢,٥٠٥	٨٢,١٤٤,٩٨٢,٦٩٦	مجموع الموجودات
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١١١,٤٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٥٢٣,٥٩١,٣٠١	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	-	٢٧١,٤٧٢,٨٠٦	٢,١٣١,٦١٣,٩٣٨	٤,٠٦٠,٢٨١,١٩٠	٦,٤٦٩,٦٠٧,١٩٦	٨,٩٣٣,٧٥٥,٣٧٦	١٦,٥٢٣,٨٥٤,٥٦٢	١٤٧,١٣٦,٥٠١,٥٧٤	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	-	-	٥٤٩,٠٧٠,٨٧٠	١٤٠,٢١٩,٩٢٠	٣,٢٧٦,٦٣٥,٣٨٢	٤٦١,١٩٢,٤٤٠	٢٣,٩٣٩,٨٩٣	٢٢,٢١٧,٦١٥	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	-	٨,٩٣٩,٦٤٨	٢٢,٢٧٠,٩٦٥	٧٨,٨٠٧,٩٦٨	٢,٧٩٨,٥١١,١٢٦	١,٦٣٧,٧٥٥,٢٦٨	٦٣,٤٢٨,٨٠٨	٤٤,٥٤٢,٧٣٢	مطلوبات أخرى
٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٤٢	٦,٩٢٧,٦٨٣,٨٤٤	٢٨٠,٤١٢,٤٥٤	٢,٧١٠,٤٥٥,٧٧٣	٤,٣٩٠,٧٠٩,٠٧٨	١٢,٥٩٤,٧٥٣,٧٠٤	١١,١٣٢,٧٠٣,٠٨٤	١٦,٦١١,٢٢٣,٢٦٣	١٥١,٧٢٦,٨٥٣,٢٢٢	مجموع المطلوبات
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٥,٣٤٨,٥١١,٥٢٦	١٧,٤٨٣,٧٧٧,٦٤٦	١١,٨٠٣,٤٩٦,١١١	٣,٢٠٤,٤٨٧,٧٨٤	١٣,٣٢٣,٠٤٩,٣١١	٣٤,٣٧٧,٩٦٢,١٦٣	٢,٤٦٠,٨٥٩,٢٤٢	(٦٩,٥٨١,٨٧٠,٥٢٦)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر و سنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٧,٠٢٦,٨٤٩,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	٣٣,٣٩٠,٨١٣,٧٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	-	-	-	٩٥,١٦١,٩٢٦	٣,٦٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٩,٧٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٠٧,٦٤٤,٢١٤	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥١٩,١٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٠٩,٧٧٧,٥٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٦,١٩٦,٠٨٥	٦,١٩٦,٠٨٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	٣,٩١٩,٦٤٦,٩٤٧	١١,٦١٧,٢٣٩,٠٥٩	١,٦٩٠,٠٦٩,٢٢٦	٩٣٧,٠٧٤,٤٩٠	٥,٠٦٣,٣٤٤,٥٧٤	٥,٥٤٦,٤٣٢,٣١٢	٢,٤٠٧,٩٤٨,٥٧٧	٥,٤١٤,٥٣٣,٧٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	-	٥,٥٠٥,٢٤٢,٢٣٦	٩,١٨٨,٨٥١,٥٧١	٥,٥١٦,٨٨٩,٢٢٢	١١,٠٣٠,٢٩٦,٩٥٢	٥,٥١٨,٢٩٥,٩١٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٣١,٧٩٣,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	-	٨٩,٦٧٨,٣٤٩	١٠,٨٢٢,٩٧٣	٤,٨٢٧,٦٧٩	٢,٠٦٤,٨٥٦,٥٤٢	٢,٠٩٥,٥٥١,١٢٦	٧٤٢,٧٤٩,٥٧٠	٣,١٣٣,٣٠٢	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	١٨,٠٠٥,١٩٥,٣٥٠	١١,٨٠٦,٩١٧,٤٠٨	٧,٧٠٦,١٣٤,٤٣٥	١٥,٦٤٩,٨٥٣,٧٤٠	١٢,٨٣٠,٢٥٢,٢٦٤	٢٧,٦٦١,٤٥٧,٨٩٠	١٣,٢٣٨,٦٩٤,٠٦٠	٦٥,٠١٦,١٢٤,٩٦٣	مجموع الموجودات
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	-	-	-	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٥,٩٥٦,٧٨٨	٨٤,١٦٢,٥٠٠	-	٢,٥٣٠,٨٦٥,٨٠٩	ودائع مصارف
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	-	١٥٨,٩٩١,٩٣١	١,٦٤٩,٥٤٦,٠٥٣	١,٨٢٩,٥٦٣,٠٠٥	٤,٦٠٨,٨٢٧,٨١٩	٥,٩٥٣,٤٤٧,٦٤٣	١٢,٦٣٩,٤٩٠,١٠٢	١١١,٤١٣,٣٢٣,٤٨٤	ودائع الزبائن
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	-	-	٥٢٢,٤٨٩,٢٠٣	١٢٤,٩٤٧,٩٣٢	٢,٤٥٥,٢٢٧,٥٦٢	٦٨٣,٤٧٣,٧٧٨	٣٦,٣٩٣,٥٦٤	٩,١٦٨,٩٩٠	تأمينات نقدية
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	-	٦,٦٩٧,٢٠٩	١٩,٤٧٤,١٧٨	٥٠,٩٣٢,٢٣٤	٢,٣٩١,١٢٤,٣٣٠	١,٨٢٧,٦٧٠,٥٤٤	٨١٦,٦٦١,٧٧٠	٣٧,٣٤٢,١٤٦	مطلوبات أخرى
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	٣,٩٣٢,١٦٩,١٢١	١٦٥,٦٨٩,١٤٠	٢,١٩١,٥٠٩,٤٣٤	٢,٠٣٧,٩٤٣,١٧١	٩,٥٢١,١٣٦,٤٩٩	٨,٥٤٨,٧٥٤,٤٦٥	١٣,٤٩٢,٥٤٥,٤٣٦	١١٣,٩٩٠,٧٠٠,٤٢٩	مجموع المطلوبات
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٤,٠٧٣,٠٢٦,٢٢٩	١١,٦٤١,٢٢٨,٢٦٨	٥,٥١٤,٦٢٥,٠٠١	١٣,٦١١,٩١٠,٥٦٩	٣,٣٠٩,١١٥,٧٦٥	١٩,١١٢,٧٠٣,٤٢٥	(٢٥٣,٨٥١,٣٧٦)	(٤٨,٩٧٤,٥٧٥,٤٦٦)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩,٦٤٢,١١٦	-	-	٩٩,٦٤٢,١١٦	القبولات
٥,٢٣٦,٧٧٨,٤٢٩	-	-	٥,٢٣٦,٧٧٨,٤٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	-	-	٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٥,٦٤٣,٧٤٧,٣٤٣	-	١٦٠,٨٠٧,٦٣٠	٢٥,٤٨٢,٩٣٩,٧١٣	كفالات صادرة
٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	-	-	٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	تعهدات تصدير
١٦٦,٠٠٨,٢٨٢	٤٤,٧٣٦,٩٧٥	٩٣,٣٧٧,٣٢٨	٢٧,٨٩٣,٩٧٩	التزامات تعاقدية
<u>٣٧,٦٢٤,٧٧٩,٠١٣</u>	<u>٤٤,٧٣٦,٩٧٥</u>	<u>٢٥٤,١٨٤,٩٥٨</u>	<u>٣٧,٣٢٥,٨٥٧,٠٨٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦٢,٣٣٦,٨٢٣	-	-	٣٦٢,٣٣٦,٨٢٣	الاعتمادات والقبولات
٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣	-	-	٥,٤٠٨,٣٢١,١٨٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	-	-	٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٩,٩٤١,٤٥٠,٤٦٤	-	٢٦,٩٢٧,٢٩٧	١٩,٩١٤,٥٢٣,١٦٧	كفالات صادرة
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	-	-	٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	تعهدات تصدير
١٨٠,٢٢١,١٧١	٦٥,٤٨٦,٨٤٧	٩٤,١٩٥,١٢٤	٢٠,٥٣٩,٢٠٠	التزامات تعاقدية
<u>٣٢,٦٧٢,٥١١,٩٦٣</u>	<u>٦٥,٤٨٦,٨٤٧</u>	<u>١٢١,١٢٢,٤٢١</u>	<u>٣٢,٤٨٥,٩٠٢,٦٩٥</u>	

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

إدارة المخاطر التشغيلية:

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

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

هـ - مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي مصرفنا اهتماماً كبيراً ومتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدء من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

٤٣ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
٢٠١٥	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥٣٤,٥٦٨,٦٥٦	٨,٢٩٨,٠٨٢,٩٣٢	-	١,٧٠٦,٦٥٦,١٠٠	٤,٧٧٤,٩٢٦,٧٨٨	١,٨١٦,٥٠٠,٠٤٤	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(١,٦٦٨,٢٢٥,٧١٣)	(١,٨٧١,٤٥١,٨٧٠)	-	(١٥٨,٠٣٦,٩٧٩)	(٣٩٨,٢٤٥,٥٩٤)	(١,٣١٥,١٦٩,٢٩٧)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(٢,١٢٨,٦٩٧,٣١٥)	٧١٣,٤٤٦,٨٦٣	١,٤١٥,٢٥٠,٤٥٢	تحويلات بين القطاعات
٦,٤٥٧,٩٦٤,٨١٠	٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤	-	٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٧٢٨,٦٦٧,٨٦٥	١,٣٨٣,٩٣٨,٦٦٣	-	١,٣٨٣,٩٣٨,٦٦٣	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١,٤٤٨,٢٠٦)	٦٧٨,٢٨٨	-	٦٧٨,٢٨٨	-	-	أرباح / (خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٣,٠١٢,٦٥٥	-	٢٣,٠١٢,٦٥٥	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧,٧١٤,١٧٠	١٠٠,٦٢٥,١٠٣	١٠٠,٦٢٥,١٠٣	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
١٢,٠٨٢,٢٩٧,٣٣٢	١٦,٤٦٧,٤٢٤,٢٨٥	١٠٠,٦٢٥,١٠٣	٩,٣٦٠,٠٨٩,٩٢٦	٥,٠٩٠,١٢٨,٠٥٧	١,٩١٦,٥٨١,١٩٩	إجمالي الدخل
(٢٢,٠٠٣,٧٧٨)	٨٠٣,٨٢٣,٣١١	-	-	٧٧٢,٧٥٠,١٧٠	٣١,٠٧٣,١٤١	استرداد / (مصروف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٢,٠٦٠,٢٩٣,٥٥٤	١٧,٢٧١,٢٤٧,٥٩٦	١٠٠,٦٢٥,١٠٣	٩,٣٦٠,٠٨٩,٩٢٦	٥,٨٦٢,٨٧٨,٢٢٧	١,٩٤٧,٦٥٤,٣٤٠	صافي الدخل
(٥,٠٤٣,٤٢٧,٤٤٩)	(٦,٦٣٨,٢٢٨,٠٢٨)	(٦,٦٣٨,٢٢٨,٠٢٨)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٧,٠١٦,٨٦٦,١٠٥	١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨	(٦,٥٣٧,٦٠٢,٩٢٥)	٩,٣٦٠,٠٨٩,٩٢٦	٥,٨٦٢,٨٧٨,٢٢٧	١,٩٤٧,٦٥٤,٣٤٠	الربح قبل الضرائب
(٣٤٣,٠٧٤,٦٥١)	(٢٩١,٢٧٩,٤٦٠)	(٢٩١,٢٧٩,٤٦٠)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٦,٦٧٣,٧٩١,٤٥٤	١٠,٣٤١,٧٤٠,١٠٨	(٦,٨٢٨,٨٨٢,٣٨٥)	٩,٣٦٠,٠٨٩,٩٢٦	٥,٨٦٢,٨٧٨,٢٢٧	١,٩٤٧,٦٥٤,٣٤٠	صافي ربح السنة
١٦٢,٥٤٩,٨٥٧,٩٤٣	٢٢٧,٦٤١,٣٦٦,٠٧٤	-	١٩٢,٦٧١,٣٩٩,٢٨١	٢٤,٩٣٢,٣٤٥,٥٠٧	١٠,٠٣٧,٦٢١,٢٨٦	موجودات القطاع
٩,٣٦٤,٧٧٢,١٦٧	٧,١٥٣,٧٠١,٦٠٥	٧,١٥٣,٧٠١,٦٠٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	٧,١٥٣,٧٠١,٦٠٥	١٩٢,٦٧١,٣٩٩,٢٨١	٢٤,٩٣٢,٣٤٥,٥٠٧	١٠,٠٣٧,٦٢١,٢٨٦	مجموع الموجودات
١٤٦,٦٣٦,٧٨١,٥١٧	١٩٧,٤٥٥,٥٤٩,٤٦١	-	٤,٧٩٣,٨١٩,٣٣٦	٧٦,٠٣١,٨٣٨,٦٦٦	١١٦,٦٢٩,٨٩١,٤٥٩	مطلوبات القطاع
٧,٢٤٣,٦٦٦,١٧٨	٨,٩١٩,٢٤٤,٩٦١	٨,٩١٩,٢٤٤,٩٦١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢	٨,٩١٩,٢٤٤,٩٦١	٤,٧٩٣,٨١٩,٣٣٦	٧٦,٠٣١,٨٣٨,٦٦٦	١١٦,٦٢٩,٨٩١,٤٥٩	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
(١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩)	(١,٤٧٢,١٩١,٧١١)	(١,٤٧٢,١٩١,٧١١)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢٥٥,٠٩٢,٥٩٧)	(٣٠٧,٩٩٤,٦٠١)	(٣٠٧,٩٩٤,٦٠١)	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣٧,١٦٠,٣٥٤)	(٤٥,٥١٨,٦٨٠)	(٤٥,٥١٨,٦٨٠)	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٦٧,٤٢٤,٢٨٥	١,٨٩٧,٧٧٤,٠٧٠	١٤,٥٦٩,٦٥٠,٢١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	١٣٨,٠١٥,٩١٠,١٢٣	٩٦,٧٧٩,١٥٧,٥٥٦	مجموع الموجودات
١,٤٧٢,١٩١,٧١١	-	١,٤٧٢,١٩١,٧١١	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٨٢,٢٩٧,٣٣٢	٤٨٣,٦٦٠,٨٧٥	١١,٥٩٨,٦٣٦,٤٥٧	إجمالي الدخل التشغيلي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٧٢,٢٧٥,٤١٨,١٩٣	٩٩,٦٣٩,٢١١,٩١٧	مجموع الموجودات
١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩	-	١,٠٤٥,٥١٢,٥٦٩	مصاريف رأسمالية

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

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي*
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨٠,٥٢٨	٦٨٧,٢٣١	الاحتياطي القانوني
٤٨٠,٥٢٨	٦٨٧,٢٣١	الاحتياطي الخاص
١٢,٩٤٩,٠٠٢	٢١,٤٨١,٥٤٠	أرباح مدورة غير محققة
(١,١٤٧,٤٠٢)	٢٤٨,٣٩٤	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة
(٥٣١,٧٩٣)	(٥٨٠,٣٣٦)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٧,٢١٠)	(٧٠,٨٥٣)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٤٢٦,٠٧٢)	(٤٥٣,٤٩١)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٦,٨٧٣,٥٨١	٢٧,٠٧٥,٧١٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٥,٤٣٣	٢٧,٦٠٨	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	الأموال الخاصة المساعدة
١٩٠,٠٩٣	٢١٢,٢٦٨	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٧,٠٦٣,٦٧٤	٢٧,٢٨٧,٩٨٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦١,٩٢٠,٢٣٣	٧٣,٨٧٨,٠٧٩	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧,٩٩٢,١١٠	٧,٦٣٢,٣٧٢	مخاطر السوق
٢,٨٨٨,٤٠٤	٣,٥٠١,٤٤١	المخاطر التشغيلية
٣,٤١٥,٤٨٨	٤,٨٠٥,١٨٤	المخاطر التشغيلية
٧٦,٢١٦,٢٣٥	٨٩,٨١٧,٠٧٦	المجموع
%٢٢,٣٩	%٣٠,٣٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,١٤	%٣٠,١٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٣,٥٦	%٩٥,٢٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

* تم إضافة بنود حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة إلى بنود رأس المال الأساسي الخاص بالمصرف لدى احتساب نسب كفاية رأس المال.

** تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤.

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

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٩,٥٣٣,٥٥٢,١٦٤	٣٥,٣٩٢,١٤٨,٥١٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	٦,٨٦٦,٧٠٤	-	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٢١,٤١٣,١٢٦,٠٩٠	١٣,٢١٤,٨٩٤,٧٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	٥٥٢,٥٤٩,٥١١	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	-	موجودات ثابتة
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	-	موجودات غير ملموسة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	١٤٠,٧٣٥,٥٣٧	٤,٥٣٠,٠٤١,٩٩٥	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	٤٠,٠٤٠,٣٨٥,٤٧٦	١٩٤,٧٥٤,٦٨٢,٢٠٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	-	٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	٢٧١,٤٧٢,٨١٠	١٨٥,٢٥٥,٦١٣,٨٣٢	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	-	٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	-	مخصصات متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٨,٩٣٩,٦٤٥	٤,٦٤٥,٣١٦,٨٧٠	مطلوبات أخرى
٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢	٧,٢٠٨,٠٩٦,٢٩٩	١٩٩,١٦٦,٦٩٨,١٢٣	مجموع المطلوبات
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	٣٢,٨٣٢,٢٨٩,١٧٧	(٤,٤١٢,٠١٥,٩٢٠)	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٤١٧,٦٦٣,٣٥٤	٧,٠٢٦,٨٤٩,٦٤٧	٣٣,٣٩٠,٨١٣,٧٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	-	٣٤,٥٢١,٩٠٦,١٤٠	أرصدة لدى مصارف
١١,٥٤٨,٨٧٧,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٤٨,٨٧٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٦,١٩٦,٠٨٥	٦,١٩٦,٠٨٥	-	موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٥٩٦,٢٨٨,٩٢٥	١٥,٥٣٦,٨٨٦,٠١٠	٢١,٠٥٩,٤٠٢,٩١٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	-	٣٦,٧٥٩,٥٧٥,٨٩٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	٤٦٢,٢٢١,٧٧٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	٣,٨٠٤,٢٤١,٥١٨	-	موجودات ثابتة
٥٣١,٧٩٣,١٠١	٥٣١,٧٩٣,١٠١	-	موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠١١,٦١٩,٥٤١	٨٩,٦٧٨,٣٦٠	٤,٩٢١,٩٤١,١٨١	موجودات أخرى
١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	١,٩٧٩,٥٤٤,٠٧٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٩١٤,٦٣٠,١١٠	٢٩,٨١٢,١١٢,٧٧٣	١٤٢,١٠٢,٥١٧,٣٣٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	-	٢,٧١٣,٤٨٥,٠٩٧	ودائع مصارف
١٣٨,٢٥٣,١٩٠,٠٣٧	١٥٨,٩٩١,٩٣٥	١٣٨,٠٩٤,١٩٨,١٠٢	ودائع الزبائن
٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	-	٣,٨٣١,٧٠١,٠٢٩	تأمينات نقدية
٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٩	-	مخصصات متنوعة
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,١٤٩,٩٠٢,٤١١	٦,٦٩٧,٢١١	٥,١٤٣,٢٠٥,٢٠٠	مطلوبات أخرى
١٥٣,٨٨٠,٤٤٧,٦٩٥	٤,٠٩٧,٨٥٨,٢٦٧	١٤٩,٧٨٢,٥٨٩,٤٢٨	مجموع المطلوبات
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	٢٥,٧١٤,٢٥٤,٥٠٦	(٧,٦٨٠,٠٧٢,٠٩١)	الصافي

٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
		تعهدات نيابة عن الزبائن
٢٧٥,٢٠٢,٧٠٧	-	اعتمادات مستندية
٨٧,١٣٤,١١٦	٩٩,٦٤٢,١١٦	قبولات
		كفالات
٥٠٦,٥٨٨,٩٤٠	٩٠٦,٢٨٤,٥٥٨	أولية
٨٣٧,١٠٦,٩٢٦	٨١٦,٩٤٤,٥٥٢	نقدية
٤,٣١٥,٦٠٤,٥٦٦	٥,٢٣٢,٣٠٦,٧٠٦	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
٦٧,٣٨٩,١١٦	٨٥,٥٨٨,٩٥٠	أولية
١,٠٥٨,١٧٣,٤٤٥	١,١٢٥,٣٤٦,٣٧٦	نقدية
١٣,١٥٦,٥٨٧,٤٧١	١٧,٤٧٧,٢٧٦,٢٠١	نهائية (حسن تنفيذ)
٢,٨٩٩,١٧٦,٤١٧	٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	تعهدات تصدير
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٠٩٧,٠٠٧,٠٢٣	٧٩٠,٦٧٣,٧٢٢	حسابات جارية مدينة
٣٢,٥٤٥,٠٠٠	٨٨,١٢٠,٠٠٠	سندات مضمومة
٤,٢٧٨,٧٦٩,١٦٠	٤,٣٥٧,٩٨٤,٧٠٧	قروض
٣,٨٨١,٠٠٥,٩٠٥	٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٤٣,٤١٦,٩٢٠,٠٠٠	١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠	عقود مقايضة العملات
<u>٧٥,٩٠٩,٢١٠,٧٩٢</u>	<u>٥٦,٤٠٠,٠٧٠,٧٣١</u>	
		ب- التزامات تعاقدية:
٢٠,٥٣٩,٢٠٠	٢٧,٨٩٣,٩٧٩	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٩٤,١٩٥,١٢٤	٩٣,٣٧٧,٣٢٨	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٦٥,٤٨٦,٨٤٧	٤٤,٧٣٦,٩٧٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>١٨٠,٢٢١,١٧١</u>	<u>١٦٦,٠٠٨,٢٨٢</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

٤٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض بنود عام ٢٠١٥ لتناسب مع التصنيف المستخدم في الفترة الحالية. إعادة تصنيف هذه البنود لم تؤثر على كل من ربح السنة والخسائر المتراكمة التي تم عرضها سابقاً.

٤٨ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إفصاح رقم ١٩) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف.