

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٥	بيان الوضع المالي
٦	بيان الدخل
٧	بيان الدخل الشامل الآخر
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية
٩٨-١١	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية 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" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا لبيانات المالية للمصرف. 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 لبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا لبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



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 ٧)، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مبلغ ٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦ ليرة سورية أي ما يعادل ١٢,٠٦% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مبلغ ١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٤٣,٦٩% من إجمالي محفظة التسهيلات.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملة الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد 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 تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية 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 أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو إن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .



مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية 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 خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية 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، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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، 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 جوهرية ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع 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 للمصرف.

- 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 المصرف 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، 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 بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

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



نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي 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 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، أن 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 البنك بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

دمشق - سورية

٦ حزيران ٢٠١٨



بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٦	أرصدة لدى المصارف
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	٨	موجودات ثابتة مادية
٤,٢٢٨,٩٨٢	١٧,٠٤١,٧٧٤	٩	موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	١٦-أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	١٠	موجودات أخرى
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢</u>	<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	١٢	ودائع المصارف
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	١٣	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	١٤	تأمينات نقدية
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	١٥	مخصصات متنوعة
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣</u>	<u>٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٢٨٩,٨٨٦	٣٤,٤٠٦,٤٢١	١٩	احتياطي قانوني
٩,٢٨٩,٨٨٦	٣٤,٤٠٦,٤٢١	١٩	احتياطي خاص
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	١٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	٢٠	خسائر متراكمة محققة
١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
<u>٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩</u>	<u>١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢</u>	<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب المصرفي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٨١,٦٥٦,٤٧٠	١,٠٦٧,٣٤٤,٧٦٣	٢١
(٩٨٢,٠٦٧,٠٢٧)	(١,٣٤٢,٩٢١,٨٧١)	٢٢
٩٩,٥٨٩,٤٤٣	(٢٧٥,٥٧٧,١٠٨)	صافي الدخل من الفوائد
١٠٥,٠٩١,٣٧٦	١٠٠,٧٤٢,١٦٠	٢٣
(٢٣,٠٢٢,٥٩٦)	(٣٤,٢١٣,٧٧٧)	٢٤
٨٢,٠٦٨,٧٨٠	٦٦,٥٢٨,٣٨٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٨١,٦٥٨,٢٢٣	(٢٠٩,٠٤٨,٧٢٥)	صافي (الخسارة) / الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
(٨١,٩٦٧,٩٢٠)	(٦٦,٤٤٠,٩٩٦)	صافي خسائر تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧	(٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥)	٢٠ (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١٤,٦٢٤	١٥,٦٧٥,٧٢٥	٢٥ إيرادات أخرى
٤,٢٥٦,٧٩٩,٠٣٤	(٢,٦٥٤,١٧٧,٨٣١)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٨٧,٥١١,١٦١)	(٦٨٤,٠٥٠,٩٨٨)	٢٦ نفقات الموظفين
(٦٥,٨٥٦,٦٤٢)	(٦٨,٧٢١,٠٤٢)	٨ استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٣٨٤,٧٨٦)	(٣,٠٨٧,٩٤٤)	٩ إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩)	٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١	٢٧ استرداد / (أعباء) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٤,٧٤٦,٦٥٨)	٦,١٣٦	١٥ استرداد / (أعباء) مؤونة مخصصات متنوعة
(٧٠٧,٤٣٣,٨٦٤)	(١,٠٩٢,٩٤٦,١٣٧)	٢٨ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٣٦٠,٧٢٥,٦٣٠)	٥١٠,٩٧٩,٣٤٦	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	(١٩٦,٦٢١,١٦٥)	١٦ - ب مصروف / إطفاء ضريبة الدخل
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٢٣,٥٨	(٦١,٠١)	٢٩ حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)
-	-
<u>٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤</u>	<u>(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)</u>

صافي (خسارة) / ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي أرباح / (خسائر) السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	-	-	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧	(٣,٢٦٠,٩٢٠,٧٠٣)	(٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤)	-	-	-	-	تخصيص صافي الربح للسنة
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	-	-	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥)	٤,٣١١,١١٥	٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠	-	٢٥,١١٦,٥٣٥	٢٥,١١٦,٥٣٥	-	تخصيص صافي الخسارة للسنة
٣٨,٦٢٦,١٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٨,٦٢٦,١٠٠	اكتتاب على رأس المال (إيضاح ١٨)
(٢,٧٨٩,٠٠٠)	-	(٢,٧٨٩,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح ١٨)
<u>١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩</u>	<u>٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣</u>	<u>(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥)	(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:
٦٨,٢٤١,٤٢٨	٧١,٨٠٨,٩٨٦	٩-٨ الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩	(٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١)	٢٧ (استرداد) / أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
٤,٧٤٦,٦٥٨	(٦,١٣٦)	(استرداد) / أعباء مخصصات متنوعة
٣,٠٦١,٨٥٤,٠٠٩	(٤,٤٣١,١٧٤,٩٥٦)	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢٩,٢٢٣,٧٥٣)	٣٤,٩١٣,٣٠٣	النقص / (الزيادة) في احتياطي نقدي إلزامي
(٨٣٤,٨٠٨,٨١٠)	٥,٧٣٤,٣١٥,١٢٨	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٨٦,٣٨٣,١١٠)	٢٥٢,٩٥٦,٠٧١	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٤,٧٧٥,٧٢٠,٦٦٦	(١,٩٣١,١٣٣,٢٨١)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٢٩,٥١٦,٢٩٧	(٢٢,٠٠٧,٦٢٢)	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
-	(٤,٩٨١,٥١٥)	النقص في مخصصات متنوعة
٨٤,١٢٠,٦٢٤	٥٣,٨١٩,٦٢٧	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٦,٨٠٠,٧٩٥,٩٢٣	(٣١٣,٢٩٣,٢٤٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٨٠,٠٢١,٠٤٠)	-	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٦٨,٨١٢,٠٥١)	(٧٢,٧٢٤,٠٦٤)	٨ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١٥,٩٠٠,٧٣٦)	٩ شراء موجودات غير ملموسة
(١٤٨,٨٣٣,٠٩١)	(٨٨,٦٢٤,٨٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
-	٣٨,٦٢٦,١٠٠	زيادة رأس المال المكتتب بها
-	(٢,٧٨٩,٠٠٠)	مصاريف إصدار الأسهم
-	٣٥,٨٣٧,١٠٠	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التمويلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
(٦٠٤,٠٨٢,٨٧٨)	٢٧٢,١٠١,٢٧٦	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٣٨٦,٤٤٤,٣٨٢	(٦٣٠,٢٦٠)	أثر تغيرات أسعار الصرف
٩,٤٣٤,٣٢٤,٣٣٦	(٩٤,٦٠٩,٩٢٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧	٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	٣٠ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	٣٠ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,١٠٠,٩١٤,٦٢١	١,٠٧٨,٢٨٦,٥٤٣	فوائد مقبوضة
٩٦١,٩٤٦,٠٧٧	١,٣٢٥,٦٠٧,٨٣٤	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١- معلومات عامة

إن بنك سورية والخليج ش.م.م "البنك" هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٣٢/م.و) الصادر بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٦ وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ١٠٥/ل.أ الصادر بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧، مسجلة بالسجل التجاري رقم ١٤٧٦٥ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني لعام ٢٠٠٦. وتخضع لقانون وأحكام مصرف سورية المركزي ونظام النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم ١٤ تاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧.

تأسس البنك برأسمال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١١، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم ١٨٨٣ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

تبلغ حصة بنك الخليج المتحد ما نسبته ٢٤,٤٧% من رأسمال البنك المدفوع بعد الزيادة حيث تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وفقاً لمتطلبات القانون رقم ٣ للعام ٢٠١٠ وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ ٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠ ليرة سورية مقسم الى ٣٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ١١ فرع مرخص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام ٢٠١٢ في التل وحمص وديرالزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي، حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال العام ٢٠١٦ مع استمرار سريان رخصة الفروع الثلاثة والموافقة على الإيقاف المؤقت.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق - شارع ٢٩ أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٠٧.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بالاجتماع رقم ٥٩ المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨.

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للمصرف، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل* والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة. طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. توضح هذه التعديلات كيف ينبغي للمنشأة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية بحيث يمكن للمنشأة الاستفادة من الفروقات الزمنية المؤقتة. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) *بيان التدفقات النقدية - الإفصاحات*. طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من المنشأة، إضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية بما فيها التغيرات النقدية وغير النقدية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
(ينطبق ما يلي فقط على البيانات المالية للمصرف).
- طبق المصرف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمشمولة في التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ للمرة الأولى في السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المشمولة في هذه التحسينات غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المصرف (راجع إيضاح ب).
- يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على المنشأة تقديم معلومات مالية موجزة عن الحصص في الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن مصرف مستبعدة) كمحتفظ بها برسم البيع. توضح التعديلات أن هذا هو الامتياز الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.
لم ينتج أي أثر من تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف حيث لم تصنف أي من حصص المصرف في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة مصنفة، كمحتفظ بها برسم البيع.

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

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

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٨

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم

(٢٨).

١ كانون الثاني ٢٠١٩ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (٣) و (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) و (٢٣).

١ كانون الثاني ٢٠١٨ تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات المحررة بالعملة الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث :

- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية
- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بإيراد مؤجل متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو الإيراد المؤجل هو غير نقدي.

١ كانون الثاني ٢٠١٩ تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية (٢٣): عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل. يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة، الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية وذلك عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

ويتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي؛
- افتراضات مراجعات السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية، و
- أثر التغيرات في الوقائع والظروف

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 العقارات أو تتوقف عن التوافق 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.

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 وحلّت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد 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 ٢٠١٩

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) *الأدوات المالية* : المتعلقة بمزايا الدفع المسبق مع التعويضات السلبية، بحيث تعدل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق انهاء الخدمة وذلك للسماح بقياس بالكلفة المطفأة (أو وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) بما فيها حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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 بالحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات على معيار الحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالحصص الطويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات تطبيق المنشأة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية للحصص الطويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك على أن لا يكون قد تم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس المطلوبات التأمينية بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر نهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار الحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الاولي.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في البيانات المالية للمصرف للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في البيانات المالية للمصرف للفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩/ وجميع النسخ السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ (٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣). طرح هذا المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية، تدني القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ لعام ٢٠١٤ سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. على الرغم من أن مجلس المحاسبة والتدقيق أصدر في جلسته الأولى للعام ٢٠١٨ قراراً بتأجيل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩/ إلى تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ إلا أن المصرف ينوي تطبيق هذا المعيار الجديد من تاريخ سريانه.

سيقوم المصرف بتطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، وسيتم قيد التغييرات في القياس والتصنيف الناتجة عن هذا التطبيق، كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. بالرغم من أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ سوف يطبق مع أثر رجعي، فإنه لا يمكن للمصرف إعادة عرض بيانات المقارنة، إلا إذا كان ذلك ممكن بدون استخدام الإدراك المتأخر. لن يقوم المصرف بإعادة عرض بيانات المقارنة، لأنه من غير الممكن القيام بذلك دون استخدام الإدراك المتأخر.

في عام ٢٠١٧، قام المصرف بدراسة مفصلة لتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/. إن هذا التقييم مبني على المعلومات المتوفرة حالياً، والتي يمكن أن تكون عرضة لتغييرات قد تنشأ نتيجة توفر معلومات جديدة عند تطبيق المعيار خلال العام ٢٠١٨.

بشكل عام لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على بيان الوضع المالي وحقوق الملكية باستثناء تأثير متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/. يتوقع المصرف زيادة مخصص التدني مما سيكون له أثر سلبي على حقوق الملكية، كما هو مفصل أدناه.

التصنيف والقياس:

جميع الأصول المالية التي هي ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سوف يتم قياسها بشكل لاحق حسب القيمة المطفأة أو القيمة العادلة. الاستثمارات في أدوات دين محتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عنها تدفقات نقدية تعاقدية تعد حصراً دفعات من المبلغ الأساسي وفائدة على المبلغ الأساسي المتبقي، سيتم قياسها بشكل عام بالقيمة المطفأة، في نهاية الفترة المالية اللاحقة.

الاستثمارات في أدوات دين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، والتي ينشأ عن شروطها التعاقدية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد حصراً دفعات من المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المتبقي، يتم بشكل عام قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس جميع الاستثمارات في أدوات الدين الأخرى وحقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمنشآت أن تختار، بشكل غير رجعي، عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في بعض أدوات حقوق ملكية في الدخل الشامل الآخر، مع الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح من هذه الأدوات، في بيان الأرباح أو الخسائر.

لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على تصنيف الأصول المالية وقيمتها الدفترية علماً أن محفظة المصرف الاستثمارية بالكامل مصنفة ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ويتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً لاحتساب خسارة انخفاض قيمة جميع الأصول المالية متضمناً القروض وأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطلقة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. إن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يستبدل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

يتضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة منهاجا ذا "ثلاث مراحل" للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات الملحوظة في مخاطر ائتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بها. إن النموذج يتطلع إلى المستقبل ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للأوضاع المستقبلية والاقتصادية في تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

المرحلة الأولى: تتضمن الموجودات المالية التي لم تشهد ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي وهي غير متدنية القيمة. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر (Probability of Default PD) خلال فترة ١٢ شهر (12 months expected credit loss).

المرحلة الثانية: تتضمن الموجودات المالية التي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، دون وجود دليل موضوعي على تدني قيمتها. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر هذه الموجودات.

من المتوقع أن تكون المحصصات في هذه المرحلة أعلى بسبب زيادة المخاطر وطول الفترة الزمنية التي تؤخذ بالحسبان (مقارنة مع المرحلة الأولى).

المرحلة الثالثة: تتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات المصرف المركزي. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

اعتبارات هامة

فيما يلي، أهم مفاهيم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/، والتي لها تأثير جوهري وتتطلب مستوى عال من التقدير:

تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان بشكل نسبي، حيث يقارن المصرف خطر التعثر على مدى عمر الأصل المالي بين تاريخ التقارير المالية وتاريخ الاعتراف الأولي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يعتمد عليها المصرف في سياساته لإدارة المخاطر.

إن تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان لكل أصل مالي سيتم بشكل ربعي أو نصف سنوي بناءً على ثلاث عوامل. إذا أشار أي من هذه العوامل إلى حصول زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، سينتقل الأصل المالي من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١- تم وضع حدود دنيا لقياس الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان بناءً على حركة احتمالية التعثر (PD) نسبة الاعتراف الأولي.

٢- سيتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج التصنيف وإجراء التعديلات، إذا لزم، لتعكس بشكل أفضل تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان.

٣- يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ افتراضاً قابلاً للنقض، بأن الأدوات المالية التي تجاوز تاريخ استحقاقها ٣٠ يوماً، قد شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان. إن الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة يتم في حال شهدت الأدوات المالية تدني في قيمتها بتاريخ التقارير المالية. إن أسس تحديد تدني القيمة متشابهة بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

تؤخذ بالاعتبار لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب كل مرحلة، مؤشرات ومعلومات تاريخية وحالية، بالإضافة إلى توقعات منطقية ومعززة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق معلومات مستقبلية، يتطلب من الإدارة استخدام افتراضات هامة.

إن احتمالية التعثر (PD)، نسبة الخسارة في حال التعثر (LGD) والمخاطر عند التعثر (EAD) المستخدمة لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة الأولى والثانية، هي مصاغة بناءً على متغيرات اقتصادية كلية مرتبطة بشكل وثيق بالخسائر الائتمانية في المحفظة ذات الصلة. سيكون لكل سيناريو اقتصادي كلي مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، توقعات بالمتغيرات الاقتصادية الكلية ذات الصلة.

سوف يتم اعتماد عدة سيناريوهات بحيث تؤدي إلى احتساب غير منحازة للخسارة الائتمانية المتوقعة. سيتم مراجعة هذه السيناريوهات دورياً، وستطبق على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر ائتمانية متوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ولتحديد الحركة بين المراحل، سيكون متماشياً مع تعريف التعثر المستخدم في السياسات الداخلية لإدارة المخاطر.

لا يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تعريفاً للتعثر، لكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التعثر يحصل بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق بفترة ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يجب على المصرف أن يأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها المصرف لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي يتعرض فيها المصرف لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن للمصرف تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات إدارية.

الحوكمة

بالإضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، تم إنشاء لجنة داخلية للإشراف على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر، وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد توزيع الموجودات المالية حسب المراحل والمداخلات الرئيسية الأخرى والافتراضات المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم بتقييم مدى ملاءمة إجمالي احتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة.

محاسبة التحوط

قام المصرف بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط مبكراً كما صدرت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣). وقد تم إصدار هذه المتطلبات لأول مرة في تشرين الثاني ٢٠١٣، ولم تتغير في إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في تموز ٢٠١٤، إلا لتعكس إضافة القياس حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كما في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لا يتوقع المصرف أي تأثير على البيانات المالية لعدم وجود بنود تحوط مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

سوف يقوم المصرف بتعديل الإفصاحات لعام ٢٠١٨ لتشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر شمولاً تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مثل فئات التصنيف الجديدة، والمراحل الثلاث لتدني القيمة، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة، وأحكام الانتقال. بالإضافة إلى التعديلات المذكورة أعلاه سيتم عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعديل بنود أخرى في البيانات المالية مثل الضرائب المؤجلة وفروقات الصرف الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية.

الأثر المالي المتوقع

إن تطبيق المعيار رقم ٩ على القوائم المالية ينتج عنه مخصصات إضافية تم احتسابها من قبل المصرف، وتغطي بالمخصصات المجمعة التي تم احتجازها خلال الفترات السابقة.

وسيواصل المصرف تحسين نماذج انخفاض القيمة والعمليات ذات الصلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أسس إعداد البيانات المالية

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥١٧,٤٣ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). 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 أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في بيان الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما ك : مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن البنك لديه النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كمتوفرة للبيع. يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

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

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

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

المطلوبات المالية :

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

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

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال بيان 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 جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للبنك، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(هـ) موجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء 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 إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها في الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق بتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط، إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رصده للأصل والالتزام؛ سواءً بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة).

(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 بيان 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 الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن 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 الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ البنك بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي. إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تُحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقييد الخسائر في بيان الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال بيان 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 بيان الدخل عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقييد في بيان الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقييد في بيان الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. 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 أساس الاستحقاق وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) الموجودات المادية:

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

سنة	مباني
٤٠-٢٠	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث
١٠-٧	وسائل النقل
٧	أجهزة الحاسب الآلي
٥	

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

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

(ل) الموجودات غير المادية:

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

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

سنة
٥

برامج الحاسوب

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

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان 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 انعكست خسارة تدني القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان 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).

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

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(س) المؤونات:

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

(ع) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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 إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب البنك مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى ١٠% من قيمة الضريبة تعود لرسم إعادة الإعمار لمدة ٣ سنوات وفقاً لأحكام القانون ٤٦ تاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٧.

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

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

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

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

(ص) النقد وما يوازي النقد:

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

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم 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 مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير تدفقات النقدية، يقوم 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.

تحديد القيم العادلة :

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 Swap 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.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة:

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

تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية ب تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ المعلومات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤,٢١٢,١٤٨,٠٧٠	٣,٤٠٠,٨٧٠,٩٩٠	نقد في الخزينة
٨,٠٥٢,٧٦٨,٢٢٧	١١,٤١٦,٣٠٥,١٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠	١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	احتياطي نقدي الزامي
		المجموع

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧ ليرة سورية والذي يمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠	١,٦٢٧,٢٥٨,٤٤٦	٦,٣٢٠,٠٢٠,٥٢٤
١٥,٧٣٩,٧٦٦,٤١٨	٥,٢١٠,٠٨٠,٤١٨	١٠,٥٢٩,٦٨٦,٠٠٠
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٦,٨٣٧,٣٣٨,٨٦٤	١٦,٨٤٩,٧٠٦,٥٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٠٢٢,٥٥٥,٣٠٢	٧,٢٧١,٨٨٩,٦٣٥	٦,٧٥٠,٦٦٥,٦٦٧
١٦,٢٦١,٥٦٣,٠٠٠	-	١٦,٢٦١,٥٦٣,٠٠٠
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٧,٢٧١,٨٨٩,٦٣٥	٢٣,٠١٢,٢٢٨,٦٦٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٤,٠٢٢,٥٥٥,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٢٩,٣٢٥,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث سدد البنك خلال العام ٢٠١٤ كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملة الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و ٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت قيمتها ٣٠,٥١٢,٤٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل.

نتج النقص في الكفالات الخارجية المدفوعة والمؤونة المقابلة لها بسبب تغير أسعار صرف العملات. وعليه لم يطرأ أي تغير على المؤونة.

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣٠,٥١٢,٤٠٥	٢٩,٣٢٥,٥٨٠
(٣٠,٥١٢,٤٠٥)	(٢٩,٣٢٥,٥٨٠)
-	-

رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محافظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند مايلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٧٤٤,٩١٧	٣٠,٥١٢,٤٠٥	الرصيد في بداية السنة
٩,٧٦٧,٤٨٨	(١,١٨٦,٨٢٥)	تأثير فروقات أسعار الصرف
<u>٣٠,٥١٢,٤٠٥</u>	<u>٢٩,٣٢٥,٥٨٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى:</u>
٣٥,٠٣٨,٣٢٩	٢٢,٧٩٩,٣٧١	سندات محسومة
٨٨٩,٢٨٠,١٧٤	٦٩٦,٢٦٠,٠٤٤	حسابات جارية مدينة
٢٧,٩٨٧,٨٢٠,٣١٥	٢١,٩٤٠,٩٧٤,٩٥١	قروض وسلف
١,٥٠٨,١٩٥	٢,٥٧٥,٧٣٩	حسابات جارية مدينة بالصدفة
<u>٢٨,٩١٣,٦٤٧,٠١٣</u>	<u>٢٢,٦٦٢,٦١٠,١٠٥</u>	
		<u>الأفراد:</u>
٤٦١,٢٥٩,٢٤٦	٤٤٦,٣٥٦,٨٤٤	قروض وسلف
١,١٩٠	٢,٦٠٠	حسابات جارية مدينة
<u>٤٦١,٢٦٠,٤٣٦</u>	<u>٤٤٦,٣٥٩,٤٤٤</u>	
<u>٢٩,٣٧٤,٩٠٧,٤٤٩</u>	<u>٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩</u>	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١)	(٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦)	فوائد معلقة (محفوطة)
(٦٠٩,٣٣٥,٤٠١)	(٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)
(١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤)	(٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)
<u>٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣</u>	<u>٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,٣٢٤,٣٦٢,٠٨٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٤,٩٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، (مقابل ٢٠,٥٨٣,٣٠٧,٥١٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٠,٠٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٣٧٨,٥٥١,٢٧٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٤,٢١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، (مقابل ١٤,٤٢٤,٧٩٢,٩٠٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٢,١٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٢٠,٢٩٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت المحصنات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٦٦,٢٩٤,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٠٤,٤١٥,٤٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) (إيضاح رقم ١٥).

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

٢٠١٧			
المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	الرصيد في بداية السنة
(٣,٦٤٠,٥٧٦,٩٤٨)	(٦,٦١٦,٤١١)	(٣,٦٣٣,٩٦٠,٥٣٧)	التغير خلال السنة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في بداية السنة</u>
١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤	١٧٨,٨٣٣,٣٥٥	١٢,٩٤٩,٢٤٩,٤٠٩	محصن تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦٠٩,٣٣٥,٤٠١	٢,٨١٤,٤١٢	٦٠٦,٥٢٠,٩٨٩	محصن تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥</u>	<u>١٨١,٦٤٧,٧٦٧</u>	<u>١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			استردادات:
(١,٣١٨,٧٧٦,٨٨٩)	-	(١,٣١٨,٧٧٦,٨٨٩)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
(١٤٢,٠٨٨)	-	(١٤٢,٠٨٨)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
(٢,١٥٦,٨٣٨,٧٠١)	(٦,٦١٦,٤٠٠)	(٢,١٥٠,٢٢٢,٣٠١)	محصن تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٦٤,٨١٩,٢٧٠)	(١١)	(١٦٤,٨١٩,٢٥٩)	محصن تدني القيمة للديون المنتجة
<u>(٣,٦٤٠,٥٧٦,٩٤٨)</u>	<u>(٦,٦١٦,٤١١)</u>	<u>(٣,٦٣٣,٩٦٠,٥٣٧)</u>	
			<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>
-	-	-	محصن تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤	١٧٢,٢١٦,٩٥٥	٩,٤٨٠,٢٥٠,٢١٩	محصن تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣	٢,٨١٤,٤٠١	٤٤١,٥٥٩,٦٤٢	محصن تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	

٢٠١٦			
المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٨٥,٩٨٥,٤٣٥	(٣,٢٠٧,١٣٨)	٥,٥٨٩,١٩٢,٥٧٣	التغير خلال السنة
<u>١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥</u>	<u>١٨١,٦٤٧,٧٦٧</u>	<u>١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في بداية السنة</u>
٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣	١٨١,٨٥٩,٠١١	٧,١٣٨,٠٩٧,٢١٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٨٣١,٤٧٦,٥٠٧	٢,٩٩٥,٨٩٤	٨٢٨,٤٨٠,٦١٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠</u>	<u>١٨٤,٨٥٤,٩٠٥</u>	<u>٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٢,٢٤٨,٠٩٠,٦٩٤	-	٢,٢٤٨,٠٩٠,٦٩٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٥٦٣,٠٦١,٥٠٣	-	٣,٥٦٣,٠٦١,٥٠٣	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢,٨٢٤,٠٣٦	-	٢,٨٢٤,٠٣٦	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات:
(٣,٠٢٥,٦٥٦)	(٣,٠٢٥,٦٥٦)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢٢٤,٩٦٥,١٤٢)	(١٨١,٤٨٢)	(٢٢٤,٧٨٣,٦٦٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٥,٥٨٥,٩٨٥,٤٣٥</u>	<u>(٣,٢٠٧,١٣٨)</u>	<u>٥,٥٨٩,١٩٢,٥٧٣</u>	
			<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤	١٧٨,٨٣٣,٣٥٥	١٢,٩٤٩,٢٤٩,٤٠٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦٠٩,٣٣٥,٤٠١	٢,٨١٤,٤١٢	٦٠٦,٥٢٠,٩٨٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥</u>	<u>١٨١,٦٤٧,٧٦٧</u>	<u>١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨</u>	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ١١٤٥/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم: ١/٢٢٧١/م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ب/٤:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف ٩٠٢/م/ن/ب/٤ وقد بلغ رصيدها ٤٣٢,٧٣٣,٨٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (مقابل مبلغ ٤٣٦,٨٨٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١,٨٥٧,٦٤٥ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة)

- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها ٢٨٩,٠٦٣,٩٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٣٩٩,٩٥٣,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٣,٩٢٠,٧٨١,٤١١ ليرة سورية عن ٢٠١٧ (مقابل ٢٧٨,٢٥٥,٢٥٠ ليرة سورية عن ٢٠١٦).

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كمايلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥	٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	الرصيد في بداية السنة
		يضاف / (ينزل):
٢,١١٥,١٧٨,٥٢٨	٢,١٥٧,٤٤١,٥٠٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
٧٥٩,٢٦١,٠٢٢	(٧٣٧,٨٥٣,٣٠٣)	فروقات أسعار الصرف
(١٠٧,٥٦٨,٢٨٦)	(٦٧,٩١١,٨٦٧)	استرداد الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٧٥,١٦٨)	(٥٦٤,٣٨٠,١٣٢)	الفوائد المشطوبة
<u>٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١</u>	<u>٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مشاريع قيد الإنشاء	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	الكلفة التاريخية:
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٦١٣,٢٨٧,٦٠٠	-	١٩٧,٤٧١,٨٨٤	١٥,٧٨٠,٠٣٠	٢٦٤,٨٧٧,١٣١	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٧٢,٧٢٤,٠٦٤	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	١٣,٤٢٢,٦٨١	٢٨٠,٠٠٠	١٣,١٤٨,٨٥٨	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
١,٦٨٦,٠١١,٦٦٤	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	٢١٠,٨٩٤,٥٦٥	١٦,٠٦٠,٠٣٠	٢٧٨,٠٢٥,٩٨٩	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						الاستهلاك المتراكم:
(٥٦١,٥٦٨,٦٤١)	-	(١٣٩,٢٣٢,٤٠٣)	(١٢,٦٩٥,٦٧٦)	(١٧٢,٧٨٣,٥٢٨)	(٢٣٦,٨٥٧,٠٣٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٦٨,٧٢١,٠٤٢)	-	(١٣,٣٧٢,٦١٢)	(٢,٠٦٠,٧٣١)	(٢٣,٥٤٣,٨٤٠)	(٢٩,٧٤٣,٨٥٩)	الإضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
(٦٣٠,٢٨٩,٦٨٣)	-	(١٥٢,٦٠٥,٠١٥)	(١٤,٧٥٦,٤٠٧)	(١٩٦,٣٢٧,٣٦٨)	(٢٦٦,٦٠٠,٨٩٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						صافي القيمة الدفترية:
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	٥٨,٢٨٩,٥٥٠	١,٣٠٣,٦٢٣	٨١,٦٩٨,٦٢١	٨٦٨,٥٥٧,٦٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مشاريع قيد الإنشاء	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٧٤,٩٣٥,٨٥٧	-	١٨٠,١١٩,٢٨٥	١٥,٣٢٠,٥٨٠	٢٢٧,٨٧٣,٧٨٣	١,١٥١,٦٢٢,٢٠٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٦٨,٨١٢,٠٥١	-	٢١,٧٧٢,٤٠٠	٤٥٩,٤٥٠	٤٦,٥٨٠,٢٠١	-	إضافات
(٣٠,٤٦٠,٣٠٨)	-	(٤,٤١٩,٨٠١)	-	(٩,٥٧٦,٨٥٣)	(١٦,٤٦٣,٦٥٤)	استبعادات
١,٦١٣,٢٨٧,٦٠٠	-	١٩٧,٤٧١,٨٨٤	١٥,٧٨٠,٠٣٠	٢٦٤,٨٧٧,١٣١	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم:						
(٥٠٦,٠٤٧,٥٥٥)	-	(١٣١,٩٥٦,٨٦٢)	(١٠,٣٢٨,٣١٢)	(١٥٣,٣٥٦,٤٥١)	(٢١٠,٤٠٥,٩٣٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٦٥,٨٥٦,٦٤٢)	-	(١٠,٢٦٢,٨١١)	(٢,٣٦٧,٣٦٤)	(٢٣,٤٨٢,٦٠٧)	(٢٩,٧٤٣,٨٦٠)	الإضافات
١٠,٣٣٥,٥٥٦	-	٢,٩٨٧,٢٧٠	-	٤,٠٥٥,٥٣٠	٣,٢٩٢,٧٥٦	استبعادات
(٥٦١,٥٦٨,٦٤١)	-	(١٣٩,٢٣٢,٤٠٣)	(١٢,٦٩٥,٦٧٦)	(١٧٢,٧٨٣,٥٢٨)	(٢٣٦,٨٥٧,٠٣٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية:						
١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	-	٥٨,٢٣٩,٤٨١	٣,٠٨٤,٣٥٤	٩٢,٠٩٣,٦٠٣	٨٩٨,٣٠١,٥٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (دير الزور، التل، حمص) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للبنك، تبين أن الفروع المذكورة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرع دير الزور حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام ٢٠١٦، وعليه تم التنسيق مع شركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركات التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه، وعليه تم تكوين مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة لدواعي أمنية بلغت ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) (إيضاح ١٥).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل ٢٨٦,٢٥٩,٢٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢٥٣,٧٦٧,٠٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

يوضح الجدول التالي تكلفة الموجودات الثابتة والاستهلاك المتراكم المقابل لها في الفروع المغلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,١٢٤,٢٩١	(١٩,٥٧٠,٤١٦)	٩,٥٥٣,٨٧٥	حمص
١٣,٠٢٠,٨٠٥	(٨,٢٧٩,١٦٢)	٤,٧٤١,٦٤٣	التل
٤٢,١٤٥,٠٩٦	(٢٧,٨٤٩,٥٧٨)	١٤,٢٩٥,٥١٨	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,١٢٤,٢٩١	(١٧,٤٦٤,٩٠٣)	١١,٦٥٩,٣٨٨	حمص
١٣,٠٢٠,٨٠٥	(٧,٦٢٤,٨٢٤)	٥,٣٩٥,٩٨١	التل
٤٢,١٤٥,٠٩٦	(٢٥,٠٨٩,٧٢٧)	١٧,٠٥٥,٣٦٩	المجموع

* خلال العام ٢٠١٦ تم إغلاق فرع دير الزور بشكل مؤقت بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي واستبعاد كافة موجودات الفرع، حيث تم إغلاق صافي القيمة الدفترية للموجودات في حساب مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة.

٩- موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند برامج الحاسوب:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧٤,٥٣٨,٣٠٧	٧٣,٦١٥,٢٠٧	الكلفة التاريخية:
-	١٥,٩٠٠,٧٣٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٩٢٣,١٠٠)	-	إضافات
٧٣,٦١٥,٢٠٧	٨٩,٥١٥,٩٤٣	استيعادات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإطفاء المتراكم:
(٦٧,٦٠١,٨٣٣)	(٦٩,٣٨٦,٢٢٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٢,٣٨٤,٧٨٦)	(٣,٠٨٧,٩٤٤)	إطفاءات
٦٠٠,٣٩٤	-	استيعادات
(٦٩,٣٨٦,٢٢٥)	(٧٢,٤٧٤,١٦٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		القيمة الدفترية:
٤,٢٢٨,٩٨٢	١٧,٠٤١,٧٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٠ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٦٢,٥٦٣	١٨,٨٤٠,٦٢٥	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٨٧,٥٠٧,٧٨٧	٧٤,١٨٧,٩٤٥	مصارف ومؤسسات مالية
١٠٣,٩٧٠,٣٥٠	٩٣,٠٢٨,٥٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧٥,٣٠٣,٦٩٢	٤٩,٥٩٠,١٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٨٤,٢٠٦	٢,٠٠٨,٠٢٥	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
١٣١,٤٤٤,٢٩٤	٨٦,٨١٥,٢٩٧	سلف للموردين
٧٦,٢٠٩,٠٦٦	٢٦,٨٦١,١٢٦	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٢٢,٢٧٢,٤٩٨	٢٥,٦٥٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٩٠,١٨٢,٥٢٣	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٧٦,٧١٠,١٣٥	١٠٢,٦٥٦,٧٦٤	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
١٨٣,٤٦٣	٢٣٦,٨٣٣	مخزون طوابع
٢٢,١٦٣,٦٩٥	٨٥,٧٥٣,١٤٥	مدينين
٥٨,٨٦٤,٥٧٥	٧٦,٧٤٣,٠٤٤	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
١,٨٩٦,٤٨٨	٢,٠١٦,٧١٩	حسابات مدينة أخرى
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	

* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٥٧,٣٦٤,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٩٠,١٨٢,٥٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي تملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ ٤١,٤٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٤٥,٧٠٠,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧١,٩٣٣,٨٧٣	٩٠,١٨٢,٥٢٣	رصيد بداية السنة
١٨,٢٤٨,٦٥٠	٥,٦٩٧,٣٠٠	إضافات خلال السنة
-	(٣٨,٥١٥,٦٠٠)	استبعادات
<u>٩٠,١٨٢,٥٢٣</u>	<u>٥٧,٣٦٤,٢٢٣</u>	رصيد نهاية السنة

** يقوم البنك منذ عام ٢٠١١ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢١٤,٤٠٧,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٩١,٤٦٠,٥٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوى عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، حيث ظهر مبلغ الدعاوى القضائية بالصافي في القوائم المالية.

١١ - 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 يمكن استرداده عند تصفية المصرف.
يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٤٤٧,٤١٤	٢١٠,٤٤٧,٤١٤	أرصدة بالليرة السورية
١,٧٢٩,٠١٠,٩٧٢	١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦</u>	<u>١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠</u>	

قام البنك بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٣,٨٦٢,٦١٠ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت في عام ٢٠١٧. يمثل هذا المبلغ ١٠% من زيادة رأس المال كما هو محدد في البند /ب/ من الفقرة رقم ١٢ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١ الذي ينص على وجوب الاحتفاظ بـ ١٠% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد يتم تحريرها عند التصفية. (قام البنك بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠١٦ بتحويل مبلغ ٨٠,٠٢١,٠٤٠ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت في عام ٢٠١٥).

١٢ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٨٧,٣٤٧,٦٥٣	١١,٤٢٢,٧٤٤	٥,٣٧٥,٩٢٤,٩٠٩
٢,٣٢٠,٥٩٨,٢٢٦	١,١١١,٦٨٠,٤١٨	١,٢٠٨,٩١٧,٨٠٨
<u>٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩</u>	<u>١,١٢٣,١٠٣,١٦٢</u>	<u>٦,٥٨٤,٨٤٢,٧١٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,١٣٤,١٤٨,٩٨٦	٢,٦٨١,٨٠٥	٨,١٣١,٤٦٧,١٨١
٣,٥٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٢٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦</u>	<u>٢,٦٨١,٨٠٥</u>	<u>١١,٦٥٥,٤٦٧,١٨١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

١٣ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩,٦٦٣,٥٦٠,٤١١	٩,٧٥٥,٣٨٣,٣٧٤
١٩,٣٢٢,٨١٣,٧٩١	١٣,٠٦٤,٣٥٢,١١١
١,٦٥٦,٤٨٦,٠٦٥	٢,٧٤٠,٥٥٦,٦٨٢
٧٣٩,٠٢٦,٦٨١	١,١١٥,٦٠١,٧٤٢
٩,٢٦٢,٦٨٣,٥٤٢	١٢,٠٣٧,٥٤٣,٣٠٠
<u>٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠</u>	<u>٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩</u>

الشركات الكبرى:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ٩٥٩,٩١٥,١٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٣٨,٠% 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 رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢,٤٢٣,٢١٧,٢٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٠٩% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١١,٣١٤,٤٤٩,١٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧,٨٤% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت وداائع القطاع العام مبلغ ١٠٧,٠٠٧,٧١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٠٧٨,٣٦٢,٦١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٤٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٤ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣٢٥,٢٥٤,١٨٧	٣٦٤,٣٩٠,٠٢٣
٨٠٥,٠٠٣,٥٣٧	٧٤٣,٨٦٠,٠٧٩
<u>١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤</u>	<u>١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	(٤,٩٨١,٥١٥)	-	-	١٢,٠٣٩,٢٩٧	مؤونة حسائر محتملة - فروع مغلقة*
١٦٢,٠٤٤	(٦,١٣٦)	-	-	-	١٦٨,١٨٠	مؤونة رد فوائد**
١٥,٥٧٣,٢٥٤	-	-	(٦٣٠,٢٦٠)	-	١٦,٢٠٣,٥١٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٦,٠٢٧,٢٦٩	(٦,١٣٦)	(٤,٩٨١,٥١٥)	(٦٣٠,٢٦٠)	-	٤١,٦٤٥,١٨٠	مخصصات كفالات صادرة
٦٥,٥٤٤,٠٨٧	(٣٨,١٢١,٣٥٠)	-	-	-	١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	(٣٨,١٢٧,٤٨٦)	(٤,٩٨١,٥١٥)	(٦٣٠,٢٦٠)	-	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	المجموع
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	(٢٠,٤٤٧,٤٥٨)	-	-	٣٣,٦٨١,٦٤٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:
١٢,٠٣٩,٢٩٧	-	-	-	٥,٣٤٨,٩٩٤	٦,٦٩٠,٣٠٣	مؤونة حسائر محتملة - فروع مغلقة*
١٦٨,١٨٠	(٦٠٢,٣٣٦)	-	-	-	٧٧٠,٥١٦	مؤونة رد فوائد**
١٦,٢٠٣,٥١٤	-	-	٥,١٨٦,٩٩٣	-	١١,٠١٦,٥٢١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٤١,٦٤٥,١٨٠	(٦٠٢,٣٣٦)	(٢٠,٤٤٧,٤٥٨)	٥,١٨٦,٩٩٣	٥,٣٤٨,٩٩٤	٥٢,١٥٨,٩٨٧	مخصصات كفالات صادرة
١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	-	-	-	١٠٠,٦٥٠,١٩٢	٣,٠١٥,٢٤٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	(٢٧,٩٥٧,٥٦٩)	-	-	-	٢٨,٧٠٧,٥٦٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	(٢٨,٥٥٩,٩٠٥)	(٢٠,٤٤٧,٤٥٨)	٥,١٨٦,٩٩٣	١٠٥,٩٩٩,١٨٦	٨٣,٨٨١,٧٩٩	المجموع

* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام ٢٠١٣ تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام ٢٠١٦ وإطفاء مبلغ ٢٠,٤٤٧,٤٥٨ ليرة سورية ضمن المخصصات المتنوعة).

** قام البنك بأخذ مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها.

١٦ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢١,٤٣٩,٦٧٤)	مصرف ضريبة الدخل
-	(١٧٥,١٨١,٤٩١)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨</u>	<u>٥١٠,١٨٦,٨٤٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥)	(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
٢٩,٧٤٣,٨٦٠	٢٩,٧٤٣,٨٥٩	يضاف:
-	٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥	استهلاك المباني
٤,٧٤٦,٦٥٨	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
		مخصصات متنوعة
		ينزل:
(١٢٤,٣١٤,٩٥٠)	(٢٠٢,٩٤٠,٦٢٠)	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة
-	(٦,١٣٦)	مخصصات متنوعة
(٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣,٣٥٠,٧٤٥,١٣٥)	٧٧,٩٦٢,٤٥٣	الأرباح / (الخسائر) الخاضعة للضريبة
-	١٩,٤٩٠,٦١٣	مصرف ضريبة الدخل عن السنة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	١,٩٤٩,٠٦١	مصرف ضريبة إعادة إعمار (١٠% من الضريبة)
-	٢١,٤٣٩,٦٧٤	

- قررت إدارة المصرف عدم تشكيل مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل .
 - تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح به حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية ومعايير التقارير المالية الدولية.
 - تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام (٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦) وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. خلال العام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٢ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١٨,٣٣٤,٨٤٢ ليرة سورية، وقام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية.
- إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة منذ تكوينها كانت كما يلي:

(مصرف) /			
الرصيد المتراكم	الإطفاءات	إيراد ضريبي مؤجل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٩٠,٧١٧	-	١١,٥٩٠,٧١٧	٢٠٠٦
٢٦,٤١٢,٦٩٩	-	١٤,٨٢١,٩٨٢	٢٠٠٧
٣٧,٤٣٩,١٢٤	-	١١,٠٢٦,٤٢٥	٢٠٠٨
١٥,٥٤٤,٣٥٥	(٢١,٨٩٤,٧٦٩)	-	٢٠٠٩
٧٨,٢٦٧,٠٠٨	-	٦٢,٧٢٢,٦٥٣	٢٠١٠
٣٩,٤١٧,١٥٤	(٣٨,٨٤٩,٨٥٤)	-	٢٠١١
٢٣٦,٠٣٨,٣١٩	-	١٩٦,٦٢١,١٦٥	٢٠١٢
٧٤٦,٢٢٥,١٦٢	-	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٢٠١٣
٧٤٦,٢٢٥,١٦٢	-	-	٢٠١٤
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	(٣٩,٤١٧,١٥٤)	-	٢٠١٥
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	-	٢٠١٦
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	(١٧٥,١٨١,٤٩١)	(٢١,٤٣٩,٦٧٤)	٢٠١٧

١٧ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٨٣,٩١٦,٧٨١	٢١٤,٠٣٨,٢٧١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
١٣,٨٧٣,٤٣٣	٩٢٣,٧٥٨	ودائع الزبائن
١,٩٨١,١٥٨	٢,١٢٣,٣٨٠	ودائع المصارف
١٩٩,٧٧١,٣٧٢	٢١٧,٠٨٥,٤٠٩	تأمينات نقدية
٣٤,١٨٠,٧٨٨	٣٩,٦١١,٩٥٩	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٦,٣٨٩	٩,٨٥٤,٤٢٨	أرصدة دائنة للمساهمين
١٠٦,٧٠٣,١٢٦	٨٩,٩١٠,٨٣٤	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
١١٤,٤٧٥,٦١٥	١٣٨,١١٠,٩٤٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٢٣,٧٨٩,٠٤١	٢٦٦,٤٠٢,٥٣٥	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١٦,٤٩٦,٢٥٨	٢,٦٨١,٨٦٧	إيرادات عملات مقبوضة مقدماً
٢,٠٥٦,١٣٨	١,٨٠٦,٢٣٦	عملات تأمين مقبوضة مقدماً
٥٦,٤٢٠,٥٦٤	٨٦,١٨٨,٧٨٣	أمانات طابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٤٩,١٠١,٩٨١	٢٠٨,٤١٤	حوالات وشيكات قيد الدفع
-	١,٨١٤	مبالغ مستحقة الدفع من مقاصة البنك المركزي
٣,٦٧٩,٢٩٦	٨,٦٥٦,٩٦٧	ذمم دائنة أخرى
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	

١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، بلغ رأسمال البنك المصرح به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم. كما بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم (مقابل ٣٨,٠٠٢,١٠٤ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة من ٣ سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١ تم تمديد هذه المهلة من ٣-٤ سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح ٥ سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٠ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح بمجمّل رأسمال البنك ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام ٢٠١١، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام ٢٠١١ تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً. تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتم الاكتتاب بمقدار ٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب حتى تاريخه، وسيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف بتوجيهات الجهات الوصائية بهذا الخصوص كونه يعتبر قيد المعالجة من قبلها وفقاً لاختصاصها أصولاً.

تتم عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

مرحلة تداول حقوق الأفضلية في الاكتتاب - والاكتتاب، من تاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥ وحتى ١٣ كانون الأول ٢٠١٥. مرحلة بيع الأسهم الفائضة في السوق.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها خلال العام ٢٠١٧ مبلغ ٢,٧٨٩,٠٠٠ ليرة سورية.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية الى فئتين:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وبما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة ٥١% من رأسمال البنك.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة ٤٩% من رأسمال البنك.

١٩ - الاحتياطات

يتضمن هذا البند مايلي:

احتياطي قانوني:

بناءً على أحكام المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وإشارةً إلى التعميم رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً ٢٥% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	(خسارة) / ربح السنة
-	١٩٦,٦٢١,١٦٥	يضاف/(ينزل):
(٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧)	٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
(٣,٢٦٠,٩٢٠,٧٠٣)	٢٥١,١٦٥,٣٥٠	خسائر / (أرباح) القطع غير المحققة
-	٢٥,١١٦,٥٣٥	الربح / (الخسارة) المعدلة
		احتياطي قانوني ١٠%

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٢٥,١١٦,٥٣٥	الإضافات
٩,٢٨٩,٨٨٦	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ وبناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوي ١٠٠% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	(خسارة) / ربح السنة
-	١٩٦,٦٢١,١٦٥	يضاف / (ينزل):
(٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧)	٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
(٣,٢٦٠,٩٢٠,٧٠٣)	٢٥١,١٦٥,٣٥٠	خسائر / (أرباح) القطع غير المحققة
-	٢٥,١١٦,٥٣٥	الربح / (الخسارة) المعدلة
		احتياطي خاص ١٠%

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٢٥,١١٦,٥٣٥	الإضافات
٩,٢٨٩,٨٨٦	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

١. ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛
 ٢. ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛
 ٣. ٠,٥% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.
- وقد تم منح المصارف استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ في حال تحقيق أرباح لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٥٦,٠٤٤,٩٢٨ ليرة سورية، وبموجب لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من مبلغ الاحتياطي المذكور.
- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل لأحكام القرارين رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ ورقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى تاريخ البيانات المالية، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ٨٨,١٠٩,٧٥٣ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وهو نفس المبلغ الذي تم تشكيله خلال الأعوام السابقة، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرارات والتعاميم التي تضمنت تمديد العمل به.

٢٠- أرباح مدورة غير محققة / (خسائر متراكمة محققة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (لخسائر المتراكمة المحققة).

بلغت الأرباح المدورة الغير محققة مبلغ ٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، حيث بلغت الخسائر الغير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ ٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢١ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		<u>شركات:</u>
٥٩٥,٨٧٩,٦٠٧	٦١٩,٦٣٤,٩٤٠	قروض وسلف
٥٩,٣٣١,٥٥٣	٢٥,٨١٧,٤٦٧	حسابات جارية مدينة
٢,١٥٤,٦٨٧	٤,٤٩٨,٧٧٣	حسابات جارية مدينة بالصدفة
٨,٧٤٠,٣٦٧	٥,٠٢٠,٣٨٥	كمبيالات (أسناد) محسومة
		<u>أفراد:</u>
٣٥,٦٢٥,٦٠٨	٦,٠٢٦,٥١٤	قروض وسلف
٤٢٢,٢٥٥	٣٤٧,٩٠٣	حسابات جارية مدينة بالصدفة
٧٠٢,١٥٤,٠٧٧	٦٦١,٣٤٥,٩٨٢	
٧٢,٥٨٢,١٣٨	٤٠٥,٩٩٨,٧٨١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٣٠٦,٩٢٠,٢٥٥	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>١,٠٨١,٦٥٦,٤٧٠</u>	<u>١,٠٦٧,٣٤٤,٧٦٣</u>	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١١١,٤٧٥,٨٣٣	١٨٢,٩٤٧,١٩٠	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٢١٢,٢١٨	٥٤٢,٠٠٤	حسابات جارية
٤٥,٥٥٢,٢٤٥	٥٥,٢٨٤,٣٣٧	ودائع توفير
٨١١,٧٩٧,٩٢٣	١,٠٩٨,٩٨٩,٩٨٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣,٠٢٨,٨٠٨	٥,١٥٨,٣٥٢	تأمينات نقدية
<u>٩٨٢,٠٦٧,٠٢٧</u>	<u>١,٣٤٢,٩٢١,٨٧١</u>	

٢٣ - العمولات والرسوم الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥١,٢٣٤,٥١٠	٣٩,٥٢٩,٤٩٣
٥٣,٨٥٦,٨٦٦	٦١,٢١٢,٦٦٧
<u>١٠٥,٠٩١,٣٧٦</u>	<u>١٠٠,٧٤٢,١٦٠</u>

عمولات ورسوم الائتمان
عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٤ - العمولات والرسوم المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨,٧٨٤,٤٥٧	٨,٥٣٥,٦٧٧
١٣,٦٢٠,٤٣٩	٢٥,١٤٢,١٠٠
٦١٧,٧٠٠	٥٣٦,٠٠٠
<u>٢٣,٠٢٢,٥٩٦</u>	<u>٣٤,٢١٣,٧٧٧</u>

عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
عمولات تحويلات مصرفية
عمولات ورسوم أخرى

٢٥ - إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١١٤,٦٢٤	١٥,٦٧٥,٧٢٥
<u>١١٤,٦٢٤</u>	<u>١٥,٦٧٥,٧٢٥</u>

إيرادات أخرى*

* يتضمن البند إيرادات أخرى الأرباح الناتجة عن بيع عقارين مستملكين استيفاءً لتسهيلات ائتمانية إضافة لبيع بطاريات خلال العام ٢٠١٧.

٢٦ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٧٣١,٣٦١	٢٣٨,٠٨٣,٢٠٧	رواتب الموظفين
٢٥٣,٠٩٧,٢٨٣	٣٦٨,٢٣١,١٥٥	مزايا ومنافع الموظفين
٨,٥٩٣,٢٩٩	١٣,٤١٥,٦٣٨	مصاريف طبية
٤,٥٥٨,٨٣٥	٣,٤٩٩,٩٨٨	تدريب موظفين
١١,٥٦٤,٧٠٣	٢٨,٢٠٥,٥١٨	نقل وسفر
٣٠,٩٦٥,٦٨٠	٣٢,٦١٥,٤٨٢	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
<u>٤٨٧,٥١١,١٦١</u>	<u>٦٨٤,٠٥٠,٩٨٨</u>	

٢٧ - أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
(٢٢٤,٩٦٥,١٤٢)	(١٦٤,٨١٩,٢٧٠)	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح ٧)
		(استرداد) / أعباء مؤونة تدني التسهيلات
٢,٢٤٥,٠٦٥,٠٣٨	(٢,١٥٦,٨٣٨,٧٠١)	الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح ٧)
		(استرداد) / أعباء مؤونة تدني التسهيلات
١٠٠,٦٥٠,١٩٢	(٣٨,١٢١,٣٥٠)	الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح ١٥)
(٢٧,٩٥٧,٥٦٩)	-	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح ١٥)
<u>٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩</u>	<u>(٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١)</u>	

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٧٠٢,٤٣٢	٤٢,٦٢١,٤٠١	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
٥٢,١٨٤,٢٠١	٧١,٢٧٧,٧٤٠	إيجارات
٦,٧٦٥,٤٥٠	٧,٢١٠,٢٨٢	إعلانات وعلاقات عامة
٥٥,١٧٢,٠٥٣	١٠٩,٤٤٢,٢٦٨	رسوم وأعباء حكومية
٣٠,٥٧٤,١٩٣	٣١,٢٩٥,٨٣٣	بريد وهاتف وإنترنت
٢٦,٦٤٣,٧٣٩	١٨,٧٥٢,٣٣٠	مصاريف سويفت
٢١,٩٦٠,٠٢٠	٢٦,٤٧٢,٨١٣	استشارات
٥٤,٥٩٠,٠٠٠	٤٣,٥٦٧,٨٩٣	مصاريف مهنية
٢,٧٩٦,٦٠٧	١,٤٤٦,٧٠٢	مصاريف ورسوم قانونية
١١,٦٤٢,٣٨٥	٥,٧٠٠,٦٦٦	قرطاسية ومطبوعات
٢٧٥,٢٥٤,٦٧٢	٥٠٢,٢٤٥,٨١١	تأمين
١٧,٣٠٥,٠٢٦	٢٤,٠٩١,٣٥٦	ماء وكهرباء
٢٠,٥٢٠,٤٨٣	٣٠,٦٨٨,٥٣٢	صيانة
٢٠,٥٥٤,٧٥٦	٢٣,٥١٨,٠٢٣	مصاريف تنظيف وحراسة
٢٩,٩٣٤,٤١٢	٧١,٥٤٧,٧٨٦	مصاريف معلوماتية
٤٥,٨٠٣,٥٣٤	٦٧,٣٤١,٥٨٠	محروقات
١,٠٨٥,٨٧٢	١,٣٧٤,٦٠٠	نفقات الضيافة
١٦,٩٤٤,٠٢٩	١٤,٣٥٠,٥٢١	أخرى
<u>٧٠٧,٤٣٣,٨٦٤</u>	<u>١,٠٩٢,٩٤٦,١٣٧</u>	

٢٩ - حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٣٨,٠٠٢,١٠٤	٣٨,٣٥١,٩٨٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
٢٣,٥٨	(٦١,٠١)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح السنة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد السهم القائمة خلال السنة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأسهم الجديدة المكتتب بها، حيث بلغ عدد الأسهم المكتتب بها ٣٨٦,٢٦١ سهم كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٨).

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) / ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من (الخسائر) / الأرباح عند تحويلها.

٣٠ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٦٤,٩١٦,٢٩٧	١٤,٨١٧,١٧٦,١٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦)	(٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

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

* تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.

** تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودائع عائدة لشركة سورية والخليج للاستثمار مودعة لدى بنك سورية والخليج.

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٧,٩٥٣,٣٥٠	١٠٠,٦٩١,٧٥٧
٦٢,١١٨,٥٣٠	٥٨,٣٤٥,٧٧٣
<u>١١٠,٠٧١,٨٨٠</u>	<u>١٥٩,٠٣٧,٥٣٠</u>

رواتب

مميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
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.	
-	١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	-	١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	الموجودات المالية
-	٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	-	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨٦٩,١٧١	٩,٥١٤,٨٤٣,٨٥٤	٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	(٤٥٧,٠٣٩,٤٦٩)	٥,٦٠٩,٢٧٨,٠٥٧	٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	أرصدة لدى مصارف
-	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	-	٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١١,١٥٢,٧٢٠)	٤٠,٦٥٥,٧٢٣,٢١٠	٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	(٦,٥٩٦,٢٥٠)	٣٨,٧٢٠,٠٣٣,٤٥٩	٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	المطلوبات المالية
-	١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	-	١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	ودائع مصارف
-	١٠٦,٧٠٣,١٢٦	١٠٦,٧٠٣,١٢٦	-	٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	ودائع الزبائن
-			-			تأمينات نقدية
-			-			مطلوبات أخرى (ذمم أطراف ذات علاقة)

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٨,٦٦% لعام ٢٠١٧ و ٦,٧٦% لعام ٢٠١٦. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

مقدمة

تنظر الإدارة إلى المخاطر من منظور شامل لا ينطوي فقط على الأحداث التي تؤدي إلى تحقق خسائر بل يمتد التعريف ليشمل الفرص الضائعة ومن هنا تم تعريف المخاطر على أنها " أية أحداث مستقبلية تؤدي إلى آثار سلبية على أداء البنك مما يحول دون تحقيق الأهداف الموضوعة أو استغلال الفرص المتاحة ". تقوم إدارة المخاطر في البنك على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه أعمال البنك والعمل على إبقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات الأمثل لتحقيق التوازن بين العائد والمخاطرة.

إدراكاً من إدارة البنك بتعدد المخاطر التي تواجهه والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها، وإدراكاً لأهمية ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، فقد قام البنك بتبني مبدأ عملية الإدارة الشاملة للمخاطر، وهي عملية رسمية وموثقة ومن ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، وتعمل على تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة.

يتعرض العمل في البنك لمجموعة من المخاطر كما يلي:

أ- مخاطر الائتمان: تنشأ مخاطر الائتمان عن عدم رغبة أو قدرة من له التزام تجاه البنك بتنفيذ بنود هذا الالتزام.

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التحركات السلبية في أسعار ومعدلات السوق وتشمل - :

١. مخاطر أسعار الفوائد.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار أدوات الملكية.

ج- مخاطر السيولة: تنشأ هذه المخاطر عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها بدون تحمل خسائر غير مرغوب فيها أو غير متوقعة.

د- مخاطر التشغيل: تنشأ عن مشاكل في تقديم الخدمات والمنتجات وتشمل أنظمة الرقابة الداخلية، أنظمة المعلومات، التزام الموظفين وعمليات التشغيل.

هـ- مخاطر الدفع المسبق.

عند تحديد المخاطر وتقييمها يراعى إطار العمل التالي والموضح في السياسة العامة لإدارة المخاطر:

- تحديد احتمالية حدوث الخطر (منخفضة، متوسطة، مرتفعة).
- تحديد أثر حدوث الخطر (منخفض، متوسط، مرتفع).
- تصنيف الخطر حسب البنود المذكورة أعلاه، ليتم بعد ذلك دراسة الحد من احتمالية أو أثر حدوث هذه المخاطر.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة: يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح، وهو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى الحد الأعلى فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر، يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

لجنة إدارة المخاطر: تتبع لجنة إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة، وتكون لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك والرقابة على أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر . يجب أن تضم لجنة المخاطر على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل

حيث يلتزم البنك بدليل الحوكمة من حيث الحد الأدنى من عدد الأعضاء وصيغة تشكيل اللجنة واجتماعاتها. وتعمل لجنة المخاطر بشكل متواصل مع إدارة المخاطر، وتقوم بالإشراف عليها وتقييم فعاليتها بالإضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وتحديد القابلية للمخاطر (Risk Appetite) ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما هي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة، تجتمع اللجنة بشكل دوري وتتكون مهامها الأساسية من:

- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لتتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والإجراءات.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المخاطر في البنك، وتوافر الموارد اللازمة لها.
- مراقبة مدى الامتثال للأنظمة والسياسات والإجراءات، ومتطلبات بازل.
- مراجعة وتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة وإعطاء توصيات للمجلس عن حدود المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها والحالات المستعجلة فيما يتعلق بإدارة المخاطر
- مراقبة مدى التزام إدارة المصرف بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر وأية إفصاحات متعلقة بإدارة المخاطر واتخاذ القرارات اللازمة حيالها.
- التأكد من وجود خطة طوارئ وسياسة حماية لدى البنك تتسجم وأهداف إدارة المخاطر.

الإدارة التنفيذية: تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.

لجنة الموجودات والمطالب: هذه اللجنة تشارك في إدارة مخاطر السوق والسيولة، تقوم اللجنة بتحديد استراتيجيات مواجهة تلك المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالسقوف المحددة ضمن السياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تقوم بالإشراف على ومتابعة كافة العمليات التي تقوم بها إدارة الخزينة، ومراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر والمتعلقة بمخاطر السوق.

إدارة المخاطر: تلتزم إدارة المخاطر وتتمتع بالسياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، تقوم وبشكل مستقل بإبداء الرأي بما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها أو من الممكن أن يواجهها البنك مستقبلاً، كما يتم إصدار مجموعة من التقارير الدورية تتعلق بكافة أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها، تعتبر إدارة المخاطر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.

التدقيق الداخلي: يهتم بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مراقبة مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

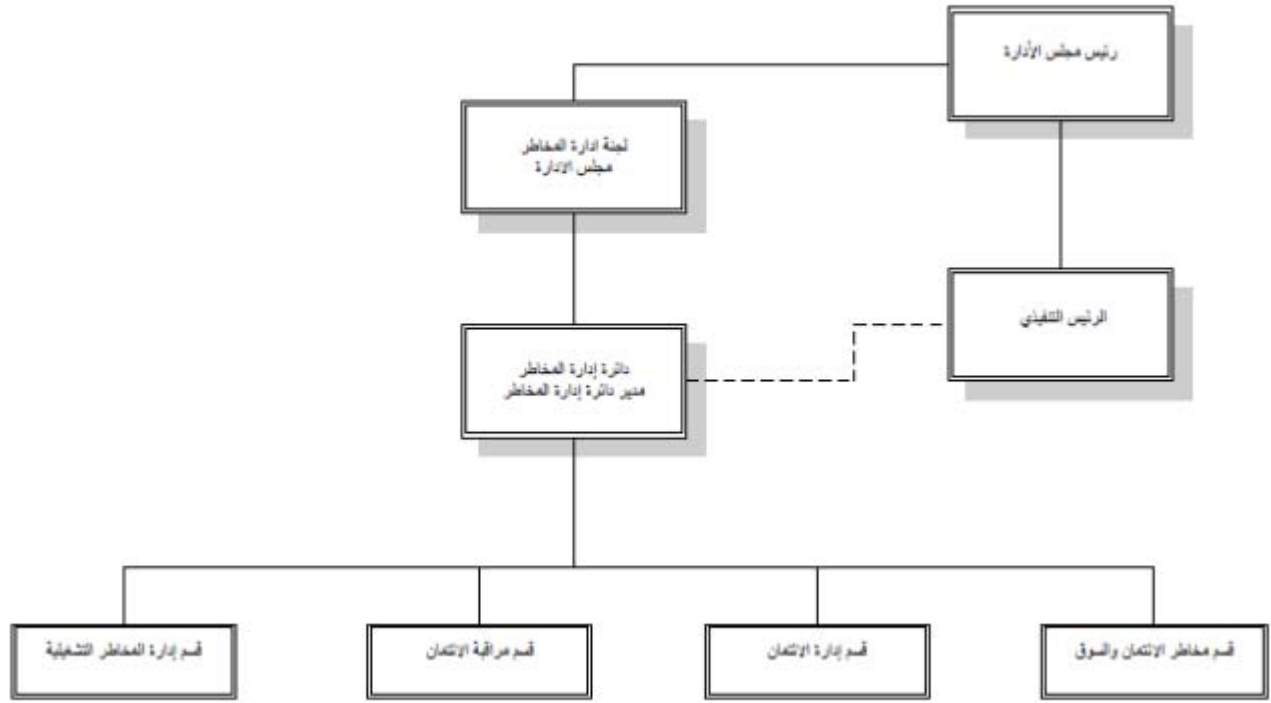
- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي البنك، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.

- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- تطبيق المقاييس الأكثر تمثيلاً للمخاطر مثل إحلال مقياس رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) بدلاً من معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمولة في هذا المجال.
- الحرص على تنوع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة وفعالة للأموال.
- التوافق مع متطلبات Basel II,III والتشريعات والقوانين المحلية والدولية وأحدث المعايير الصادرة بهذا الخصوص.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة والكفيلة بتحقيق التوافق المطلوب مع أفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.
- الارتقاء بمستوى البنك في مجال إدارة المخاطر للحصول على تصنيف مرتفع من قبل شركات التصنيف العالمية.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذلك تعتبر إدارة المخاطر من صلب الهيكل التنظيمي للبنك وهي منظمة ضمن ثلاثة مستويات رئيسية كما يلي:
- المستوى الاستراتيجي: يتمثل بدور مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بالإضافة إلى لجان الإدارة العليا.
 - المستوى التحليلي: يتجسد بإدارة المخاطر المسؤولة عن ترجمة توجهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع هذه التقارير للجهات المناسبة.
 - المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشوئها ضمن الوحدات المختلفة للبنك، إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن اتخاذ القرار المتعلق باختبار أي المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعة من قبل إدارة المخاطر وإدارة البنك.
- تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:
- وحدة تنفيذ ومراقبة الائتمان
 - وحدة إدارة مخاطر الائتمان والسوق
 - وحدة إدارة المخاطر التشغيلية

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك 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 دورياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية. تقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي على الأقل لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

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

سياسات و إجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو السقف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية البنك في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء هذه السقف يحدد مستوى المخاطر القصى المقبول بها من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة. يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير رعية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة بما يتعلق بهذه المخاطر. يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة.

مخاطر التركزات

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي من الممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

مخاطر الائتمان

تعتبر أحد أقسام إدارة المخاطر، تعرف مخاطر الائتمان على أنها مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع مجموعة مترابطة من المقترضين

إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها

تقوم وحدة المخاطر بتوفير الآليات والأدوات للقياس والرقابة، كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بوضع سياسة واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الممنوحة، مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، متابعة تنوع المحفظة للحد والقضاء على مخاطر التركيز والالتزام بالنسب المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، بالإضافة لما سبق يتم العمل وباستمرار على تقييم الوضع الائتماني للمحفظة من كافة الجوانب.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية ومخففات مخاطر الائتمان

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة. يعتبر مبدأ التنوع في المحفظة من المبادئ الأساسية في تخفيف مخاطر الائتمان، كما يتم مراقبة التركزات حسب القطاعات والمناطق واتخاذ إجراءات تصحيحية عند اللزوم.

تراقب الإدارة نوعية الضمانات المقدمة ومتابعة قيمتها السوقية باستمرار وطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية إذا اقتضى الأمر.
إن أبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

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 البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً للمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ المعدل له بتاريخ ٢٩ كانون ٢٠١٤ والقرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والتعميم رقم ١١٤٥/م/ن/ب/٤ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/ب/٤ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ن/ب/٤ ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في سداد موضوع التسهيلات،
 - قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
 - العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
 - توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
 - فترة التدفقات النقدية المتوقعة
- يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.
يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.
يتم تقييم حسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.
كما يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد جهة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة وسيولة البنك بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك جراء هذه العوامل.

يقوم البنك بتطبيق اختبارات الجهد بشكل دوري على محفظة البنك الائتمانية والاستفادة من نتائج هذه الاختبارات في تقييم مدى كفاية رأسمال البنك وحجم المخصصات العامة الإضافية اللازمة لتغطية الخسائر التي قد تنشأ من المحفظة الائتمانية في حال تحققت فرضيات اختبار الجهد المطبق . تعتمد اختبارات الجهد على تحليل السيناريوهات التي تتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر حيث تقسم هذه الاختبارات إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس البنك وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى البنك.

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية. يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان لبنود داخل بيان المركز المالي بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى ولبنود خارج بيان المركز المالي قبل مخصص التدني والضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩,٩٨٣,٤٦٩,٣٢٧	١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦
٢,٩٠٩,٦٥٦	٩٢٨,١٣٦
٩٠,١٠٢,٩٤٢	٥٣,٩٣٠,٥٥٠
٩,٣٨٥,٩٦٢,٠٨٥	٦,٠١١,٤٥٨,٨٤٠
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	٦٠٨,٧٢٨,٩١٤
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠
٥٢,٥٤٧,٧٠٥,٦٨٣	٤٥,٣٤١,٥٤١,٩٢٠

بنود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
أرصدة لدى المصارف	
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة للأفراد	
قروض عقارية	
الشركات الكبرى	
موجودات أخرى	
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	

بنود خارج بيان المركز المالي:

٣,٠٣٩,٩٢٣,٠٧١	١,٧٣٩,٣٩٦,٦٧٨	الالتزامات المحتملة
٥٦٤,٩١٩,٠٨٦	٥٣٣,٣٢٠,٣٧٧	كفالات زبائن
١,٧٦٠,٤٦٠,٧١٩	٦٤٧,٩٤٨,٤١٢	كفالات مصارف
٥٨٠,٧١٥,٦٨٨	٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	اعتمادات استيراد
١٣٣,٨٢٧,٥٧٨	-	كفالات تعهدات تصدير
٢١٩,٣٨٩,٧٧٤	١٥٥,٢٨٣,٢١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٦٤,٧٠٦,٧٧٦	٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٥٢٤,٠١٩,٦٢١	٢,١٠٢,٦٢١,١٠١	
٥٦,٠٧١,٧٢٥,٣٠٤	٤٧,٤٤٤,١٦٣,٠٢١	الإجمالي

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/من/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 وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم فيه التأكيد على استمرار العمل بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	٥٤٧,٢٧٧	٤٧,٨٤٣,٠١٢	-	٧٨,٠٨٠,٦٧٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٦٧٣	٥,٧٠٢,٢٤٠,٠٩٦	-	٥,٧٠٦,٥٢٦,٧٩٠
منها غير مستحقة	٥٣٨,٠٤٢	٥,٦٠٧,٠٠٨,٩٣٤	-	٥,٦٤١,١٢٥,٩٢٨
منها مستحقة:	٩,٩٠٨	١٤٣,٠٧٤,١٧٤	-	١٤٣,٤٨١,٥٣٦
لغاية ٥٩ يوم	٩,٢٣٥	١١٢,٧٩٤,٥١١	-	١١٢,٨٣١,٧٩٢
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	-	٥,٠١٢,٠٨٧	-	٥,١٦٦,٣٢٢
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٦٧٣	٢٥,٢٦٧,٥٧٦	-	٢٥,٤٨٣,٤٢٢
غير عاملة	٣٤٦,١٧٠,٠٥٠	١٦,٩١٢,٥٢٦,٩٩٧	-	١٧,٣٢٤,٣٦٢,٠٨٥
منها:				
دون المستوى	١٢٩,٥٧٨	٢٠٦,٦٧٠,١٦٥	-	٢٠٧,٩١٢,٧٦٣
مشكوك فيها	-	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٩,٨٠٦,٢٨٠
هالكة (رديئة)	٣٤٦,٠٤٠,٤٧٢	١٦,٥٧٨,٨٥٦,٨٣٢	-	١٦,٩٨٦,٦٤٣,٠٤٢
المجموع	٣٤٦,٧١٨,٠٠٠	٢٢,٦٦٢,٦١٠,١٠٥	-	٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩
يطرح: فوائد معلقة	(١٩١,١٣٦,٣٧٨)	(٦,٧٢٩,٣٤١,٤٠٤)	-	(٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦)
يطرح: مخصص تدني التسهيلات	(١٥٤,٦٥٣,٤٨٦)	(٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١)	-	(١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧)
الائتمانية المباشرة	٩٢٨,١٣٦	٦,٠١١,٤٥٨,٨٤٠	-	٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والقطاع العام	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٥,١٥٤,١٦١	٥١,٨٢٠,٩٤٧	٥١٣,٤٤٥,١٣٥	-	٥٧٠,٤٢٠,٢٤٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٥٩	٦,٧١٨,٦٤٤	٨,٢١٤,٤٦٠,٤٩٣	-	٨,٢٢١,١٧٩,٦٩٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥,١١٢,٦٣٣	٥١,٣٨١,٩١٧	٢,٥٩٣,٠٣٠,٨٧٥	-	٢,٦٤٩,٥٢٥,٤٢٥	منها غير مستحقة
٤٢,٠٨٧	٧,١٥٧,٦٧٤	٦,١٣٤,٨٧٤,٧٥٣	-	٦,١٤٢,٠٧٤,٥١٤	منها مستحقة:
٤٢,٠٨٧	١٤٤,٩٨٦	١١,٢٩٠,١٦٣	-	١١,٤٧٧,٢٣٦	لغاية ٥٩ يوم
-	٢٩٤,٠٤٤	٣,٩٠٨,٠٥١	-	٤,٢٠٢,٠٩٥	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
-	٦,٧١٨,٦٤٤	٦,١١٩,٦٧٦,٥٣٩	-	٦,١٢٦,٣٩٥,١٨٣	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٣٢١,٧٤٤,٢٣٤	٧٥,٨٢١,٨٩١	٢٠,١٨٥,٧٤١,٣٨٥	-	٢٠,٥٨٣,٣٠٧,٥١٠	غير عاملة
-	-	-	-	-	منها:
-	-	١,٥١٢,٧٠٣,٣٦٩	-	١,٥١٢,٧٠٣,٣٦٩	دون المستوى
١٨٥,٧٣٦	١١,٣٩٠,٨٠٦	٢٣٤,٢٧٣,٥٦٦	-	٢٤٥,٨٥٠,١٠٨	مشكوك فيها
٣٢١,٥٥٨,٤٩٨	٦٤,٤٣١,٠٨٥	١٨,٤٣٨,٧٦٤,٤٥٠	-	١٨,٨٢٤,٧٥٤,٠٣٣	هالكة (رديئة)
٣٢٦,٨٩٨,٩٥٤	١٣٤,٣٦١,٤٨٢	٢٨,٩١٣,٦٤٧,٠١٣	-	٢٩,٣٧٤,٩٠٧,٤٤٩	المجموع
(١٦٢,١٦٠,٠٣٧)	(٢٤,٤٤٠,٠٣٤)	(٥,٩٧١,٩١٤,٥٣٠)	-	(٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١)	يطرح: فوائد معلقة
(١٦١,٨٢٩,٢٦١)	(١٩,٨١٨,٥٠٦)	(١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨)	-	(١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٢,٩٠٩,٦٥٦	٩٠,١٠٢,٩٤٢	٩,٣٨٥,٩٦٢,٠٨٥	-	٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	الاتئمانية المباشرة
					صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	١,٠٤٥,٤٢٨,٢٦٦	-	١,٠٤٥,٤٢٨,٢٦٦
منها غير مستحقة	-	١,٠٧١,١٥٣,٢٦٦	-	١,٠٧١,١٥٣,٢٦٦
منها مستحقة	-	-	-	-
لغاية ٥٩ يوم	-	-	-	-
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	-	-	-	-
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	٢٠,٢٩٥,٠٠٠	-	٢٠,٢٩٥,٠٠٠
دون المستوى	-	٥,٢٩٥,٠٠٠	-	٥,٢٩٥,٠٠٠
هالكة (رديئة)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	-	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	-	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦
يطرح: مخصص تدني التسهيلات	-	(٦٦,٢٩٤,٠٨٥)	-	(٦٦,٢٩٤,٠٨٥)
صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	١,٠٢٥,١٥٤,١٨١	-	١,٠٢٥,١٥٤,١٨١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	متدنية المخاطر
-	-	٣٠٧,٤٤٨,٧٧١	-	٣٠٧,٤٤٨,٧٧١	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٩٥٢,٠١٣,٥٨١	-	٩٥٢,٠١٣,٥٨١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	١,٢٦٤,٤٦٢,٣٥٢	-	١,٢٦٤,٤٦٢,٣٥٢	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية ٥٩ يوم
-	-	-	-	-	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير عاملة:
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	هالكة (رديفة)
-	-	١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢	-	١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢	المجموع
-	-	(١٠٤,٤١٥,٤٣٥)	-	(١٠٤,٤١٥,٤٣٥)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
-	-	١,١٧٥,٠٤٦,٩١٧	-	١,١٧٥,٠٤٦,٩١٧	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الإجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	٢٥,٢٨٦,٢٦٢	٤٧,٧٠١,٢٦٥	٧٢,٩٨٧,٥٢٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٧٣	٤,٢٨٦,٠٢٠	٦٥٢,٦٦٧,٤٥٦	٦٥٦,٩٥٤,١٤٩	تحت المراقبة
٨٧,٧١٠,١٥٥	٤٠,٩٠٩,٥٦٨	١,٤٢٩,٨٣٣,٦٧٩	١,٥٥٨,٤٥٣,٤٠٢	غير عاملة:
-	١,١١٣,٠٢٠	٢٠٦,٦٧٠,١٦٤	٢٠٧,٧٨٣,١٨٤	دون المستوى
-	٢,٤٩٨,٦٠٢	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٤٩٨,٦٠٢	مشكوك فيها
٨٧,٧١٠,١٥٥	٣٧,٢٩٧,٩٤٦	١,٠٩٦,١٦٣,٥١٥	١,٢٢١,١٧١,٦١٦	هالكة
٨٧,٧١٠,٨٢٨	٧٠,٤٨١,٨٥٠	٢,١٣٠,٢٠٢,٤٠٠	٢,٢٨٨,٣٩٥,٠٧٨	
-	-	٣٥٩,٩٦٨,٥٠١	٣٥٩,٩٦٨,٥٠١	منها
٧٦٢,٥٧٧	٧٠,٤٨١,٨٥٠	١,٧١٧,٦١١,٩٨٠	١,٧٨٨,٨٥٦,٤٠٧	تأمينات نقدية
-	-	٣٥,٢٣٥,٣١١	٣٥,٢٣٥,٣١١	عقارية
٨٦,٩٤٨,٢٥١	-	١٧,٣٨٦,٦٠٨	١٠٤,٣٣٤,٨٥٩	أسهم متداولة
٨٧,٧١٠,٨٢٨	٧٠,٤٨١,٨٥٠	٢,١٣٠,٢٠٢,٤٠٠	٢,٢٨٨,٣٩٥,٠٧٨	سيارات وآليات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الإجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	متدنية المخاطر
٨٩٥,١٧٩	٥١,٧٨٠,١٩٤	٤٣٥,٠٤٠,٧٦٨	٤٨٧,٧١٦,١٤١	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٦,٧١٨,٦٤٤	٨٥٦,٦٨٤,٣١٢	٨٦٣,٤٠٢,٩٥٦	تحت المراقبة
٩٥,٥٣٢,٨٤٦	٤٥,٤٠٤,٩٣٥	١,٢٢٥,٧٥٩,٧١٤	١,٣٦٦,٦٩٧,٤٩٥	غير عاملة:
-	-	١٧٢,١٢٣,٥٤٣	١٧٢,١٢٣,٥٤٣	دون المستوى
-	١١,٠٨٥,٥١٣	٩٣,٢٨٤,١٢٦	١٠٤,٣٦٩,٦٣٩	مشكوك فيها
٩٥,٥٣٢,٨٤٦	٣٤,٣١٩,٤٢٢	٩٦٠,٣٥٢,٠٤٥	١,٠٩٠,٢٠٤,٣١٣	هالكة
٩٦,٤٢٨,٠٢٥	١٠٣,٩٠٣,٧٧٣	٢,٥١٧,٤٨٤,٧٩٤	٢,٧١٧,٨١٦,٥٩٢	
-	-	٣٢٢,٢٥٢,٨٧٦	٣٢٢,٢٥٢,٨٧٦	منها
١,٨١٨,٧٢١	١٠٣,٩٠٣,٧٧٣	٢,٠٨٩,٦٧١,٦٤٣	٢,١٩٥,٣٩٤,١٣٧	تأمينات نقدية
-	-	٦٢,٧٥٤,٠١٤	٦٢,٧٥٤,٠١٤	عقارية
٩٤,٦٠٩,٣٠٤	-	٤٢,٨٠٦,٢٦١	١٣٧,٤١٥,٥٦٥	أسهم متداولة
٩٦,٤٢٨,٠٢٥	١٠٣,٩٠٣,٧٧٣	٢,٥١٧,٤٨٤,٧٩٤	٢,٧١٧,٨١٦,٥٩٢	سيارات وآليات

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الإجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	متدنية المخاطر
-	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠	٢٠,٧٢٥,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٩١١,٩٨٨,١٤٠	٩١١,٩٨٨,١٤٠	تحت المراقبة
-	-	٧,٥٤٥,٠٠٠	٧,٥٤٥,٠٠٠	غير عاملة:
-	-	٥,٢٩٥,٠٠٠	٥,٢٩٥,٠٠٠	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	هالكة
-	-	٩٤٥,٢٥٨,١٤٠	٩٤٥,٢٥٨,١٤٠	
-	-	٦٩٩,٠٢٩,٤٧٥	٦٩٩,٠٢٩,٤٧٥	منها تأمينات نقدية
-	-	٢٤٦,٢٢٨,٦٦٥	٢٤٦,٢٢٨,٦٦٥	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	٩٤٥,٢٥٨,١٤٠	٩٤٥,٢٥٨,١٤٠	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٥٤,٩٢٠,٨٠٤	٥٤,٩٢٠,٨٠٤
-	-	٧٥٨,١٠٣,١٦٤	٧٥٨,١٠٣,١٦٤
-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠
-	-	٨٢٠,٢٧٣,٩٦٨	٨٢٠,٢٧٣,٩٦٨
-	-	٧١٨,٣٨٠,٩٩٠	٧١٨,٣٨٠,٩٩٠
-	-	١٠١,٨٩٢,٩٧٨	١٠١,٨٩٢,٩٧٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٨٢٠,٢٧٣,٩٦٨	٨٢٠,٢٧٣,٩٦٨

منها

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

- الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٤,٣٨٠,٥٦٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢٦٧,٦٦٩,٧٥٣ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- الديون المعاد هيكلته:

يقصد بالهيكلية إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ويتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٤,٣٩٣,٤٧٢,٦٥١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١,١٨٧,٤٥٦,٠٤٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	الانخفاض بالقيمة	عادي	جيد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢	-	-	١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	٢٢,٩١٥,٠٥٤,٣٤٠	٧٧١,٩٩١,٠٤٨	أرصدة لدى المصارف*
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	-	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٨,٦٦٦,٤٩٥,٤٨٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٩١٥,٠٥٤,٣٤٠</u>	<u>١٥,٧٥١,٤٤١,١٤٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	الانخفاض بالقيمة	عادي	جيد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٩٨٣,٤٦٩,٣٢٧	-	-	٩,٩٨٣,٤٦٩,٣٢٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	-	٣٠,٢٨٤,٠٩٣,٨٢٢	٢٤,٤٨٠	أرصدة لدى المصارف*
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٢,٢٠٧,٠٤٦,٠١٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٢٨٤,٠٩٣,٨٢٢</u>	<u>١١,٩٢٢,٩٥٢,١٩٣</u>	

* يتضمن بند أرصدة لدى المصارف الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية والمؤونات المقابلة لها (إيضاح رقم ٦).

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١١,٩٢٢,٩٢٧,٧١٣	١٥,٤٥٥,٨١٦,٩٠٧
-	٢٩٥,٥٩٢,٠٥٨
٢٤,٤٨٠	٣٢,١٧٥
١١,٩٢٢,٩٥٢,١٩٣	١٥,٧٥١,٤٤١,١٤٠
٢٩,٥٢٤,٠١١,٩٧٧	١٦,٨٤٩,٧٠٦,٥٢٤
٩٤,٠٤٤,١٨٦	٥٤٢,٣٨٤
-	٦,٠٦٤,٨٠٥,٤٣٢
٦٦٦,٠٣٧,٦٥٩	-
٣٠,٢٨٤,٠٩٣,٨٢٢	٢٢,٩١٥,٠٥٤,٣٤٠
٤٢,٢٠٧,٠٤٦,٠١٥	٣٨,٦٦٦,٤٩٥,٤٨٠

التصنيف حسب S&P		
AAA- To AAA+	الدرجة الأولى*	جيد
AA- To AA+	الدرجة الثانية	
A- To A+	الدرجة الثالثة	
		عادي
BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**	
BB- To BB+	الدرجة الخامسة	
B- To B+	الدرجة السادسة	
N/A	بدون تصنيف	

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة لدى البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

التركز حسب التوزيع الجغرافي:

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

المجموع	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢	-	-	-	-	١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	-	٥٤١,٢٧٠,٢٤٧	٦,٢٩٦,٠٦٨,٦١٧	١٦,٨٤٩,٧٠٦,٥٢٤	أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٢٨,١٣٦	-	-	-	-	٩٢٨,١٣٦	الأفراد
٥٣,٩٣٠,٥٥٠	-	-	-	-	٥٣,٩٣٠,٥٥٠	القروض العقارية
٦,٠١١,٤٥٨,٨٤٠	-	-	-	-	٦,٠١١,٤٥٨,٨٤٠	الشركات الكبرى
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	-	-	-	٣٣,٥٤٧,١١٧	٥٧٥,١٨١,٧٩٧	الموجودات الأخرى وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	-	-	-	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٤٥,٣٤١,٥٤١,٩٢٠	-	-	٥٤١,٢٧٠,٢٤٧	٦,٣٢٩,٦١٥,٧٣٤	٣٨,٤٧٠,٦٥٥,٩٣٩	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٢,٥٤٧,٧٠٥,٦٨٣	-	-	٥٦٤,٩٥٣,٣٢٤	٦,٧٣٤,١٩٦,١٦٩	٤٥,٢٤٨,٥٥٦,١٩٠	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	-	-	٢٥٤,٢٨١,٨٦١	-	-	-	٥,٧٨٧,٠٧٢,١٦٥	٢٤,٩٦٣,٥٠٠	-	المباشرة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	-	-	٣٢٣,١٧٦,٥٨٤	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٧٠,٧٧٢,٩٢٠	٣٠٥,٢٩١	١٥٧,١٠٩,٨٩٦	موجودات أخرى
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨,٧٤٢,٤١٢,٩١٠	-	-	٥٧٧,٤٥٨,٤٤٥	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥,٨٥٧,٨٤٥,٠٨٥	٢٥,٢٦٨,٧٩١	٤٢,٢٢٤,٤٧٦,٣٦٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٦,٧٥٩,٨٥٣,٧٥٣	-	-	٨٨٢,١٧٥,٨٢٣	-	-	٩٠,١٨٢,٥٢٣	٩,١٥١,٨٦١,٠٠٠	٨٤,٧١٢,٣٥١	٤٦,٥٥٠,٩٢٢,٠٥٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية إلخ...

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبار الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

1. الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.
2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر سعر الفائدة:

مخاطر أسعار الفائدة هي التي قد يتعرض لها البنك نتيجة التغير بالإيرادات وبقيمة الموجودات والمطلوبات بسبب التذبذبات في أسعار الفائدة تتجسد مخاطر أسعار الفائدة بما يلي:

- مخاطر إعادة التسعير: تنتج هذه المخاطر عن عدم التوافق ووجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات داخل وخارج بيان المركز المالي موزعة على أساس الاستحقاق الزمني في تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطالب، والتي قد تحمل البنك تكلفة أكبر في حال تمديد الالتزامات عند استحقاقها بالنسبة للالتزامات ذات الفائدة الثابتة، أو إعادة تحديد الفائدة بالنسبة للالتزامات ذات الفائدة المتغيرة، وقد تتسبب بتخفيض إيراد البنك عند إعادة استثمار أموال البنك عند استحقاق التسهيلات الممنوحة.
- مخاطر التغير في منحى العائد: حيث تنتج هذه المخاطر عندما تتغير الفوائد على المدى القصير بمعدل مختلف عن المدى الطويل وهذا يؤثر بشكل كبير على قيمة الأدوات المالية ذات فترة استحقاق مختلفة، حيث أن معدل العائد يتناسب عكساً مع قيمة الأدوات المالية النقدية.
- إن الطبيعة الخاصة لموجودات ومطلوبات البنك تقتضي قياس وإدارة فعالة لمخاطر أسعار الفائدة، حيث أن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك تحدد حدوداً للخسائر بالنسبة لأثر تغيرات أسعار الفائدة، وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطالب (ALCO) بدراسة التقارير المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة ومقارنتها بالحدود الموضوعية وكيفية التحوط من هذه التغيرات وبشكل دوري ودائم.
- تقوم إدارة المخاطر بالبنك بتطبيق اختبارات الجهد على محفظة الودائع والتسهيلات والتغيرات الحاصلة نتيجة تغيرات أسعار الفائدة ومقارنة النتائج بالحدود الموضوعية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتجنب الآثار السلبية.

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٥٤,٣٧٤,٤٦٤)	(٤٧٢,٤٩٩,٢٨٦)	(٢٣,٦٢٤,٩٦٤,٢٨٤)	ليرة سورية
٧٢,٠٠٧,٠٩٠	٩٦,٠٠٩,٤٥٤	٤,٨٠٠,٤٧٢,٦٨٠	دولار أمريكي
(٦٦,١٧٧,٢٦٨)	(٨٨,٢٣٦,٣٥٨)	(٤,٤١١,٨١٧,٨٩٢)	يورو
١,٣١٧	١,٧٥٦	٨٧,٨١٥	جنيه استرليني
٣٦	٤٨	٢,٣٨٨	ين ياباني
٤٥٦	٦٠٨	٣٠,٣٧٧	فرنك سويسري
٦٣٣,٢٥١	٨٤٤,٣٣٥	٤٢,٢١٦,٧٥٥	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٤,٣٧٤,٤٦٤	٤٧٢,٤٩٩,٢٨٦	(٢٣,٦٢٤,٩٦٤,٢٨٤)	ليرة سورية
(٧٢,٠٠٧,٠٩٠)	(٩٦,٠٠٩,٤٥٤)	٤,٨٠٠,٤٧٢,٦٨٠	دولار أمريكي
٦٦,١٧٧,٢٦٨	٨٨,٢٣٦,٣٥٨	(٤,٤١١,٨١٧,٨٩٢)	يورو
(١,٣١٧)	(١,٧٥٦)	٨٧,٨١٥	جنيه استرليني
(٣٦)	(٤٨)	٢,٣٨٨	ين ياباني
(٤٥٦)	(٦٠٨)	٣٠,٣٧٧	فرنك سويسري
(٦٣٣,٢٥١)	(٨٤٤,٣٣٥)	٤٢,٢١٦,٧٥٥	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٨٦,٦٧١,٨٢٣)	(٣٨٢,٢٢٩,٠٩٧)	(١٩,١١١,٤٥٤,٨٤٠)	ليرة سورية
٢٣,٩٧٣,١٤٣	٣١,٩٦٤,١٩١	١,٥٩٨,٢٠٩,٥٤٧	دولار أمريكي
(٤,١٦٩,٣٤٩)	(٥,٥٥٩,١٣٢)	(٢٧٧,٩٥٦,٦٠٢)	يورو
(٩,٢٨٦)	(١٢,٣٨١)	(٦١٩,٠٧٠)	جنيه استرليني
٤١	٥٥	٢,٧٣٩	ين ياباني
٥١٨	٦٩١	٣٤,٥٣٥	فرنك سويسري
٤,٣٠٣,٣٧٩	٥,٧٣٧,٨٣٩	٢٨٦,٨٩١,٩٣٣	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨٦,٦٧١,٨٢٣	٣٨٢,٢٢٩,٠٩٧	(١٩,١١١,٤٥٤,٨٤٠)	ليرة سورية
(٢٣,٩٧٣,١٤٣)	(٣١,٩٦٤,١٩١)	١,٥٩٨,٢٠٩,٥٤٧	دولار أمريكي
٤,١٦٩,٣٤٩	٥,٥٥٩,١٣٢	(٢٧٧,٩٥٦,٦٠٢)	يورو
٩,٢٨٦	١٢,٣٨١	(٦١٩,٠٧٠)	جنيه استرليني
(٤١)	(٥٥)	٢,٧٣٩	ين ياباني
(٥١٨)	(٦٩١)	٣٤,٥٣٥	فرنك سويسري
(٤,٣٠٣,٣٧٩)	(٥,٧٣٧,٨٣٩)	٢٨٦,٨٩١,٩٣٣	عملات أخرى

مخاطر التغير في أسعار صرف العملات ١٠%:

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٤٦٤,٤٧٣,١٩٧	١,٣٤٦,٤٤٧,٣٢٠	١,٣٤٩,٦١١,٦٥٢
يورو	١٣١,٦٥٦,١١٧	١٣,١٦٥,٦١٢	٩,٨٧٤,٢٠٩
جنيه استرليني	٨٧,٨١٥	٨,٧٨١	٦,٥٨٦
ين ياباني	٢,٣٨١	٢٣٨	١٧٩
فرنك سويسري	٣٠,٣٧٧	٣,٠٣٨	٢,٢٧٨
عملات أخرى	٤٩,٢٢٩,٥٧٠	٤,٩٢٢,٩٥٧	٣,٦٩٢,٢١٨

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٤٦٤,٤٧٣,١٩٧	(١,٣٤٦,٤٤٧,٣٢٠)	(١,٣٤٩,٦١١,٦٥٢)
يورو	١٣١,٦٥٦,١١٧	(١٣,١٦٥,٦١٢)	(٩,٨٧٤,٢٠٩)
جنيه استرليني	٨٧,٨١٥	(٨,٧٨١)	(٦,٥٨٦)
ين ياباني	٢,٣٨١	(٢٣٨)	(١٧٩)
فرنك سويسري	٣٠,٣٧٧	(٣,٠٣٨)	(٢,٢٧٨)
عملات أخرى	٤٩,٢٢٩,٥٧٠	(٤,٩٢٢,٩٥٧)	(٣,٦٩٢,٢١٨)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم. لا يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم نظراً لعدم امتلاكه لأسهم حقوق ملكية لدى الغير.

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٦٨,٣٧٦,٦٠٣	١,٢٥٩,٨٠٠,٩٠٧	١٢,٥٩٨,٠٠٩,٠٧٠	دولار أمريكي
١,٣٤٣,٠٩٩	١,٧٩٠,٧٩٩	١٧,٩٠٧,٩٨٧	يورو
٢٧,٩٣٤	٣٧,٢٤٥	٣٧٢,٤٥١	جنيه استرليني
٢٠٥	٢٧٣	٢,٧٣١	ين ياباني
٢٤,٤٢٤,٢١٣	٣٢,٥٦٥,٦١٧	٣٢٥,٦٥٦,١٦٩	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٦٨,٣٧٦,٦٠٣)	(١,٢٥٩,٨٠٠,٩٠٧)	١٢,٥٩٨,٠٠٩,٠٧٠	دولار أمريكي
(١,٣٤٣,٠٩٩)	(١,٧٩٠,٧٩٩)	١٧,٩٠٧,٩٨٧	يورو
(٢٧,٩٣٤)	(٣٧,٢٤٥)	٣٧٢,٤٥١	جنيه استرليني
(٢٠٥)	(٢٧٣)	٢,٧٣١	ين ياباني
(٢٤,٤٢٤,٢١٣)	(٣٢,٥٦٥,٦١٧)	٣٢٥,٦٥٦,١٦٩	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	١١,٤١٦,٣٠٥,١٨٥
-	-	-	-	-	٨,٤٥٨,٤٠٠,٠٠٠	١٥,٢٢٨,٦٤٥,٣٨٨
١,٠٤٧,٠٧٢,٠٨٧	١,٠٢٥,٧٥٧,١٨٢	٢٨٦,٦٣٣,١٣٥	٣٨٧,٥٩٧,٦١٧	٣٣١,٥٣١,٩٠٥	٣١٧,٨٨٨,٣٩٤	٢٥٥,٤٨١,٥٣٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٠٤٧,٠٧٢,٠٨٧	١,٠٢٥,٧٥٧,١٨٢	٢٨٦,٦٣٣,١٣٥	٣٨٧,٥٩٧,٦١٧	٣٣١,٥٣١,٩٠٥	٨,٧٧٦,٢٨٨,٣٩٤	٢٦,٩٠٠,٤٣٢,١١١
-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٧,٩٤٥,٨٧٩
-	١,٨٧٢,٣٤٤,٦٨٨	١,٥٢٢,١٤٦,٦٣٣	٢,٠٧٣,٩٥٤,٥٣٠	٦,٠٩٤,١٣٣,٠٠٨	٦,٣٥٣,٦٥٤,٢٦١	٢٠,٧٩٧,٢٠٤,٠٨٩
-	٥٥٨,١٢٧,٨٩٠	٣٨,٥٥٠,٠٠٠	٧٩٩,٥١٧	٤٧٥,٣٩٨,١٢٧	-	٣٥,٣٧٤,٥٦٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٤٣٠,٤٧٢,٥٧٨	١,٥٦٠,٦٩٦,٦٣٣	٢,٠٧٤,٧٥٤,٠٤٧	٦,٥٦٩,٥٣١,١٣٥	٦,٨٥٣,٦٥٤,٢٦١	٢٨,٠٤٠,٥٢٤,٥٣٦
١,٠٤٧,٠٧٢,٠٨٧	(١,٤٠٤,٧١٥,٣٩٦)	(١,٢٧٤,٠٦٣,٤٩٨)	(١,٦٨٧,١٥٦,٤٣٠)	(٦,٢٣٧,٩٩٩,٢٣٠)	١,٩٢٢,٦٣٤,١٣٣	(١,١٤٠,٠٩٢,٤٢٥)

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	٥,٢٩٦,٦٥٨,٧٨٧	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٧٢٦,٠٨٤,١٠٦	٩٩,١٨٦,١٨٨	٧١٣,٢٨٩,٢٣٢	٨٧٥,٧٩٦,١٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	-	-	-	موجودات ثابتة
١٧,٠٤١,٧٧٤	١٧,٠٤١,٧٧٤	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	-	-	-	موجودات أخرى
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٩,٨٨١,٧٧٩,٥١٥	٩٩,١٨٦,١٨٨	٧١٣,٢٨٩,٢٣٢	٨٧٥,٧٩٦,١٤٢	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	-	-	-	-	ودائع مصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	١,٠٦٤,٩٢٦,٩٢٩	-	-	-	مجموع المطلوبات
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٨,٨١٦,٨٥٢,٥٨٦	٩٩,١٨٦,١٨٨	٧١٣,٢٨٩,٢٣٢	٨٧٥,٧٩٦,١٤٢	فجوة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

من سنتين حتى ٣ سنوات ل.س.	من سنة حتى سنتين ل.س.	من ٩ أشهر حتى سنة ل.س.	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر ل.س.	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	
-	-	-	-	-	-	٨,٠٥٢,٧٦٨,٢٢٧	الموجودات
-	-	-	-	-	٨,٨٤٨,٠٥٣,٠٠٠	٢١,٤٣٦,٠٦٥,٣٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤١٣,٧٣١,٥٧٩	١,٨٠٨,٦٤٣,١٩٠	٤٥٢,٠٥٠,٣٧١	٥٤٨,٠١٣,٥٧٣	٤٦٣,١٤٥,١٢٢	٣٧٠,٦١٥,٣٣٢	١,٢٩٢,٦١٢,٣٨٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤١٣,٧٣١,٥٧٩	١,٨٠٨,٦٤٣,١٩٠	٤٥٢,٠٥٠,٣٧١	٥٤٨,٠١٣,٥٧٣	٤٦٣,١٤٥,١٢٢	٩,٢١٨,٦٦٨,٣٣٢	٣٠,٧٨١,٤٤٥,٩٠٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٥٨,١٤٨,٩٨٦	المطلوبات
-	١,٠٨٢,٩١٨,٤٩٠	١,٤٦٤,٢٠١,٢١٣	٢,٠٨٦,٥٦٧,٤٧١	٩,٠٧٢,٠٠١,٦٤٨	٣,٩٢٣,٨٩٨,٠٨٨	٢٣,٠١٤,٩٨٣,٥٨٠	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١,٠٨٢,٩١٨,٤٩٠	١,٤٦٤,٢٠١,٢١٣	٢,٠٨٦,٥٦٧,٤٧١	٩,٠٧٢,٠٠١,٦٤٨	٦,٧٢٣,٨٩٨,٠٨٨	٣٣,٠٠٣,٣٩٠,٢٩٠	مجموع المطلوبات
١,٤١٣,٧٣١,٥٧٩	٧٢٥,٧٢٤,٧٠٠	(١,٠١٢,١٥٠,٨٤٢)	(١,٥٣٨,٥٥٣,٨٩٨)	(٨,٦٠٨,٨٥٦,٥٢٦)	٢,٤٩٤,٧٧٠,٢٤٤	(٢,٢٢١,٩٤٤,٣٨١)	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	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	٦,١٤٢,٨٤٩,١٧٠	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	١,٢٩٦,٧١٠,٠٩٧	٢٧,١٢٩,١٠٧	٥٠٠,٨٤٦,٥٦٦	١,٣٠٥,٤٧٧,٣٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	-	-	-	موجودات ثابتة
٤,٢٢٨,٩٨٢	٤,٢٢٨,٩٨٢	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	-	-	-	موجودات أخرى
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	١٢,٠٠٣,٤٥٨,٥٨٧	٢٧,١٢٩,١٠٧	٥٠٠,٨٤٦,٥٦٦	١,٣٠٥,٤٧٧,٣٦٦	مجموع الموجودات
					المطلوبات
١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	-	-	-	-	ودائع مصارف
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣	١,٠٥٤,٨٤٦,٥٦٣	-	-	-	مجموع المطلوبات
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١٠,٩٤٨,٦١٢,٠٢٤	٢٧,١٢٩,١٠٧	٥٠٠,٨٤٦,٥٦٦	١,٣٠٥,٤٧٧,٣٦٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أخرى	بين ياباني	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٦٠,٣٥٨,٥٥٧	٧,٠١٢,٥١١	-	-	١,١٩٥,٠٧٧,٣٢٩	٣,٠٥٨,٢٦٨,٧١٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٨٣٩,٧١١,٦١٥	١,٢٠١,٧٢٥,٨٤٠	٢,٣٨٥	١٢٤,٩٩٣	٥,٣٤٨,٠٦١,٢٨٥	١٥,٢٨٩,٧٩٧,١١٢	أرصدة لدى المصارف
٥,٤٧١,٩٤٣,٦٠١	-	-	-	-	٥,٤٧١,٩٤٣,٦٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٤٢,٨٠٠,١٤١	٢٤٧,٠٤١	-	-	٢,٤١٣,١٣٨	١٤٠,١٣٩,٩٦٢	موجودات أخرى
١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	-	-	-	-	١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,١٧١,٧٢٣,٦١٠	١,٢٠٨,٩٨٥,٣٩٢	٢,٣٨٥	١٢٤,٩٩٣	٦,٥٤٥,٥٥١,٧٥٢	٢٥,٤١٧,٠٥٩,٠٨٨	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
١,٧٦٩,٧٤٦,٥٢٩	١,١١١,٦٨٠,٤٨١	-	-	٥٣٥,٧٣٤	٦٥٧,٥٣٠,٣١٤	ودائع المصارف
١٦,٨٨٠,٣٥٥,٠٨٤	٤٧,٧٩٧,٦٧٤	-	٣٧,١٧٨	٥,٧١٦,٨٢٨,٩٣٠	١١,١١٥,٦٩١,٣٠٢	ودائع الزبائن
٦٣٢,٥٥٩,٩٦٣	٢٠٠	-	-	٥٨٨,١٥٩,٣٦٣	٤٤,٤٠٠,٤٠٠	تأمينات نقدية
١٠١,٩٠٥,٤٠٤	-	-	-	١٠١,٩٠٥,٤٠٤	-	مخصصات متنوعة
١٤١,٦٧٧,١٨٥	٢٤٧,٠٩٥	-	-	٦,٤٦٦,٢٢٥	١٣٤,٩٦٣,٨٦٥	مطلوبات أخرى
١٩,٥٢٦,٢٤٤,١٦٥	١,١٥٩,٧٢٥,٤٥٠	-	٣٧,١٧٨	٦,٤١٣,٨٩٥,٦٥٦	١١,٩٥٢,٥٨٥,٨٨١	مجموع المطلوبات
١٣,٦٤٥,٤٧٩,٤٤٥	٤٩,٢٥٩,٩٤٢	٢,٣٨٥	٨٧,٨١٥	١٣١,٦٥٦,٠٩٦	١٣,٤٦٤,٤٧٣,٢٠٧	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٥١٤,٥٢٦,٨٤١	٣٨,٧٣٠,٠١٢	-	٩٩١,٥٢١	٧٧٠,٥٨٩,٢٠٠	٤,٧٠٤,٢١٦,١٠٨	الموجودات:
٢٩,٢٨٧,٠٤٩,٦٩٢	٧٥٦,٣٨٢,٧٨٦	٢,٧٣٦	١٣٥,١٥١	٥,٩٥٤,٦٦٥,٤٠٨	٢٢,٥٧٥,٨٦٣,٦١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٢١٩,٢١٤,٣٩٠	-	-	-	٢١٢,٢١١,٣٤٣	٧,٠٠٧,٠٠٣,٠٤٧	أرصدة لدى المصارف
١٣٦,١٦٤,٧١٨	١,٠٢٧,١٩٦	-	-	١,٩٧١,٠٨٦	١٣٣,١٦٦,٤٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٧٢٩,٠١٠,٩٧٢	-	-	-	-	١,٧٢٩,٠١٠,٩٧٢	موجودات أخرى
٤٣,٨٨٥,٩٦٦,٦١٣	٧٩٦,١٣٩,٩٩٤	٢,٧٣٦	١,١٢٦,٦٧٢	٦,٩٣٩,٤٣٧,٠٣٧	٣٦,١٤٩,٢٦٠,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٥,٥٧٥,٧٢٣,٣٣٣	٧٣	-	-	٧٧١,٩٨٦,٢١٣	٤,٨٠٣,٧٣٧,٠٤٧	ودائع المصارف
٢٤,٤٧٣,٦٤٤,١٠٨	٤٧٠,٤٨٣,٥١٥	٤	٧٥٤,٢٢٢	٥,٤٦٠,٦٣٣,٩٠٢	١٨,٥٤١,٧٧٢,٤٦٥	ودائع الزبائن
٦٤٦,١٦٤,٧٧٢	٢٣٧	-	-	٥٩٩,٥٩٥,٨٣٥	٤٦,٥٦٨,٧٠٠	تأمينات نقدية
١٦,٢٠٣,٥١٤	-	-	-	١٦,٢٠٣,٥١٤	-	مخصصات متنوعة
٢٣٢,٢٨٢,٤٧٣	-	-	-	٧٣,١٠٩,٥٨١	١٥٩,١٧٢,٨٩٢	مطلوبات أخرى
٣٠,٩٤٤,٠١٨,٢٠٠	٤٧٠,٤٨٣,٨٢٥	٤	٧٥٤,٢٢٢	٦,٩٢١,٥٢٩,٠٤٥	٢٣,٥٥١,٢٥١,١٠٤	مجموع المطلوبات
١٢,٩٤١,٩٤٨,٤١٣	٣٢٥,٦٥٦,١٦٩	٢,٧٣٢	٣٧٢,٤٥٠	١٧,٩٠٧,٩٩٢	١٢,٥٩٨,٠٠٩,٠٧٠	صافي التركز داخل الميزانية للعام ٢٠١٦

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزامهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنّى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

مخاطر السيولة

تعريف مخاطر السيولة

تعرف السيولة بقدرة البنك على تلبية متطلباته لتمويل نشاطاته وسداد التزاماته بشكل لا يؤثر سلباً على وضع البنك المالي والتنافسي. تنشأ مشاكل السيولة نتيجة سوء في إدارة أموال البنك وعدم توزيعها بالشكل الأمثل لتغطية الالتزامات عند استحقاقها وعند السحب المفاجئ أو نتيجة ظروف اقتصادية قاهرة لا يمكن تجنبها. تنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر التمويل: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة وغير المتوقعة، كالمسحوبات المفاجئة للحسابات الجارية، كسر الودائع، تمويل التسهيلات غير المستغلة الموافق عليها والتي لا يمكن إلغاؤها أو سداد الالتزامات لنشاطات خارج الميزانية مثل الكفالات والاعتمادات.
- مخاطر سيولة السوق: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تسهيل الموجودات الجارية لتمويل متطلبات البنك بالتوقيت المناسب ووفقاً لقيمتها العادلة بسبب انخفاض سيولة السوق لهذه الموجودات.
- مخاطر التوقيت: وهي عدم قدرة البنك على تلبية حاجات السيولة بالوقت المناسب نتيجة فقدان تدفقات نقدية داخلية متوقعة، بسبب تعثر بعض الديون وبالتالي تحولها إلى ديون غير منتجة.

قياس وإدارة مخاطر السيولة

إن الهدف الأساسي للبنك هو توفير السيولة اللازمة في الظروف الطبيعية وفي أوقات الأزمات. ومن أجل تحقيق هذا الهدف تقوم إدارة المخاطر بمراقبة وتحليل سيولة البنك والحفاظ على السيولة المتاحة ضمن الحدود الموضوعية من قبل الإدارة العليا ومجلس الإدارة والتي تتوافق مع التعليمات والقرارات الناظمة الصادرة عن مصرف سورية المركزي، بالإضافة على العمل على تنويع مصادر التمويل والحفاظ عليها.

تقوم إدارة المخاطر بتطبيق عدة مقاييس من أجل قياس مخاطر السيولة، حيث تقوم الآن بتطبيق أحد المقاييس الموضوعية من لجنة بازل لمراقبة المصارف والذي تم تقديمه في كانون الأول ٢٠٠٩ من خلال إعداد تقارير شهرية تقوم بتحديد السيولة المتاحة خلال فترات زمنية مختلفة بالاعتماد على القرار ٥٨٨/م/ن/ب/٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف. بالإضافة للقيام باختبارات جهد جهة مخاطر السيولة بشكل شهري تلخص بالخطوات التالية:

١. يتم العمل على اختبارات الجهد تجاه مخاطر السيولة حسب تقرير شهري وفقاً لسيناريوهات مقترحة وعكس النتائج على نسب السيولة وذلك حسب البيانات المعتمدة في نهاية كل شهر.
٢. يتم استلام أرصدة الموجودات والمطالب من قسم الإدارة المالية وتحديد هذه الأرصدة بالليرات السورية والعملات الأجنبية واستخراج النسب الحقيقية ومقارنتها مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي.
٣. يتم توزيع كافة مطالب البنك حسب القطاعات المالية (مصرفية وغير مصرفية) وذلك لتحضيرها لتنفيذ السيناريوهات المقترحة.

٤. تطبيق السيناريوهات المقترحة وعكس تأثيرها على الموجودات والمطالب وذلك بالليرات السورية والعملات الأجنبية ومقارنة النسب الجديدة الناتجة عن تطبيق السيناريو مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي وتحليل إمكانية تغطية السحوبات المتوقعة من سيولة البنك المتاحة.

كما أن البنك يقوم بتقييم قدرته على الحفاظ على نسب السيولة ضمن الحدود الموضوعه من مصرف سورية المركزي عن طريق استخدام اختبارات الجهد (stress testing) وبما يتناسب مع المخاطر الناتجة عن الأوضاع الراهنة.

قام البنك بإنشاء خطة طوارئ لمواجهة مخاطر السيولة الحادة وشملت الخطة وضع مؤشرات إنذار مبكر وحدود (early warning indicators & red flags) لتفعيل خطة الطوارئ الموضوعه، حيث تحدد هذه الخطة سبل وكيفية مواجهة مخاطر السيولة الحادة ووضع أطر وخطط دفاعية لتجنب المشاكل المستقبلية والحفاظ على سيولة قوية للبنك.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥% من متوسط ودائع الزبائن و ١٠% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
%	%	
٨٢	٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة
٧٢	٨٣	المتوسط خلال السنة
٨٤	٨٨	أعلى نسبة
٦٦	٨٠	أقل نسبة

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	١٤,٨١٧,١٧٦,١٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	٨,٤٥٨,٤٠٠,٠٠٠	٤,٥٠١,٣٦٦,٤١٨	١٠,٧٢٧,٢٧٨,٩٧٠	أرصدة لدى المصارف
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٧٢٦,٠٨٤,١٠٦	٣,٧٦١,١٠٠,٨٣١	٢٨٦,٦٣٣,١٣٤	٣٨٧,٥٩٧,٦١٧	٣٣١,٥٣١,٩٠٥	٣١٧,٨٨٨,٣٩٤	١١٤,٢٠٩,٢٥٠	١٤١,٢٧٢,٢٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١٧,٠٤١,٧٧٤	١٧,٠٤١,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	٥٢,٦٠٤,٤٤٢	٨٣,٢٥٦,١٦٦	٦١,٢٣٠,٠٨٢	١٧,٩٤٥,٦٠٠	٤,١٠٦,٢٢٦	١٨٦,٤٢٥,١٩٠	٢,٦٩٩,٦٥٩	٢٠٠,٤٦١,٥٤٩	موجودات أخرى
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٥,٤١٤,٥٩٧,٢١٠	٤,٣٥٤,٥٤٣,٨٤٠	٣٤٧,٨٦٣,٢١٦	٤٠٥,٥٤٣,٢١٧	٣٣٥,٦٣٨,١٣١	٨,٩٦٢,٧١٣,٥٨٤	٤,٦١٨,٢٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٨٦,١٨٨,٩٨٣	مجموع الموجودات
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١١,٦٨٠,٤١٨	٥,٨٩٦,٢٦٥,٤٦١	ودائع المصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	-	١,٨٧٢,٣٤٤,٦٨٨	١,٥٢٢,١٤٦,٦٣٣	٢,٠٧٣,٩٥٤,٥٢٩	٦,٠٩٤,١٣٣,٠٠٩	٦,٣٥٣,٦٥٤,٢٦١	٥,٥٨٥,٩٧٢,٣٠٤	١٥,٢١١,٢٣١,٧٨٥	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	-	٥٥٨,١٢٧,٨٩٠	٣٨,٥٥٠,٠٠٠	٧٩٩,٥١٧	٤٧٥,٣٩٨,١٢٧	-	-	٣٥,٣٧٤,٥٦٨	تأمينات نقدية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	مطلوبات أخرى
٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	-	٢,٤٣٠,٤٧٢,٥٧٨	١,٥٦٠,٦٩٦,٦٣٣	٢,٠٧٤,٧٥٤,٠٤٦	٦,٥٦٩,٥٣١,١٣٦	٦,٨٥٣,٦٥٤,٢٦١	٦,٨٩٧,٦٥٢,٧٢٢	٢٢,٢٠٧,٧٩٨,٧٤٣	مجموع المطلوبات
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٥,٤١٤,٥٩٧,٢١١	١,٩٢٤,٠٧١,٢٦٢	(١,٢١٢,٨٣٣,٤١٧)	(١,٦٦٩,٢١٠,٨٢٩)	(٦,٢٣٣,٨٩٣,٠٠٥)	٢,١٠٩,٠٥٩,٣٢٣	(٢,٢٧٩,٣٧٧,٣٩٥)	٣,٦٧٨,٣٩٠,٢٣٩	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٦٤,٩١٦,٢٩٧
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	-	-	-	-	-	٨,٨٤٨,٠٥٣,٠٠٠	٤,٨٢٦,٣٦٠,٠٠٠	١٦,٦٠٩,٧٠٥,٣٠٢
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	١,٢٩٦,٧١٠,٠٩٥	٥,٠٥٥,٨٢٧,٨٠٨	٤٥٢,٠٥٠,٣٧١	٥٤٨,٠١٣,٥٧٤	٤٦٣,١٤٥,١٢٢	٣٧٠,٦١٥,٣٣٢	١٧٣,٩٥٩,٤٤٦	١,١١٨,٦٥٢,٩٣٥
١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٢٨,٩٨٢	٤,٢٢٨,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	-	-	-	-	-
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	-	١٢٣,٨٥٧,٤٩٤	١٦٨,٠٠١,٨٠٤	٢١٨,٠٤١,٦٠١	٤,١٣٦,٢٧٢	٩٨,٩٨٤,٤٩٣	٥,٤٣٠,١٢٤	٢٤٣,٢٣٣,١٩٧
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٦,٢٢٢,٨١٧,٥٢٢	٥,٨٨٦,٤٩٣,٣١٠	٦٢٠,٠٥٢,١٧٥	٧٦٦,٠٥٥,١٧٥	٤٦٧,٢٨١,٣٩٤	٩,٣١٧,٦٥٢,٨٢٥	٥,٠٠٥,٧٤٩,٥٧٠	٣٠,٢٣٦,٥٠٧,٧٣١
١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	-	-	-	-	-	٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٣٤,١٤٨,٩٨٦
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	-	١,٠٨٢,٩١٨,٤٩٠	١,٤٦٤,٢٠١,٢١٣	٢,٠٨٦,٥٦٧,٤٧١	٩,٠٧٢,٠٠١,٦٤٨	٣,٩٢٣,٨٩٨,٠٨٧	٩,٩٣٧,١٩٨,٨٥٨	١٣,٠٧٧,٧٨٤,٧٢٣
١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	-	١٢,٥٣٥,٣٤٠	٦٥٢,٩٩٠,٥٣٧	٥,٧٧٦,٢٣٠	٢٩,٠٩٠,٣١٤	٧٠,٣٧٥,٥٠٢	٣٤٩,١٤٤,٨٠١	١٠,٣٤٥,٠٠٠
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٠٦٠,٦١٥
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨
٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٢	-	١,٠٩٥,٤٥٣,٨٣٠	٢,١١٧,١٩١,٧٥٠	٢,٠٩٢,٣٤٣,٧٠١	٩,١٠١,٠٩١,٩٦٢	٦,٧٩٤,٢٧٣,٥٨٩	١١,٠١٠,٣٤٣,٦٥٩	٢٢,٢٧٧,١٢٥,٢٧٢
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	٦,٢٢٢,٨١٧,٥٢٢	٤,٧٩١,٠٣٩,٤٨٠	(١,٤٩٧,١٣٩,٥٧٥)	(١,٣٢٦,٢٨٨,٥٢٦)	(٨,٦٣٣,٨١٠,٥٦٨)	٢,٥٢٣,٣٧٩,٢٣٦	(٦,٠٠٤,٥٩٤,٠٨٩)	٧,٩٥٩,٣٨٢,٤٥٩

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٢٦٤,٩١٦,٢٩٧
أرصدة لدى المصارف	١٦,٦٠٩,٧٠٥,٣٠٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,١١٨,٦٥٢,٩٣٥
موجودات ثابتة مادية	-
موجودات غير ملموسة	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-
موجودات أخرى	٢٤٣,٢٣٣,١٩٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-
مجموع الموجودات	٣٠,٢٣٦,٥٠٧,٧٣١

المطلوبات:

ودائع المصارف	٨,١٣٤,١٤٨,٩٨٦
ودائع الزبائن	١٣,٠٧٧,٧٨٤,٧٢٣
تأمينات نقدية	١٠,٣٤٥,٠٠٠
مخصصات متنوعة	١٤٦,٠٦٠,٦١٥
مطلوبات أخرى	٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨
مجموع المطلوبات	٢٢,٢٧٧,١٢٥,٢٧٢
الصافي	٧,٩٥٩,٣٨٢,٤٥٩

بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	-	٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	اعتمادات استيراد
١,١٨١,٢٦٨,٧٨٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٧٦,٢٦٨,٧٨٩	كفالات
-	-	-	كفالات تعهدات تصدير
١٥٥,٢٨٣,٢١٨	-	١٥٥,٢٨٣,٢١٨	السقوف المباشرة غير المستغلة
٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	-	٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
٦٩,١٨١,٣١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,١٨١,٣١٢	التزامات عقود إيجارات تشغيلية
<u>٢,١٧١,٨٠٢,٤١٣</u>	<u>٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,١٦٣,٨٠٢,٤١٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨٠,٧١٥,٦٨٨	-	٥٨٠,٧١٥,٦٨٨	اعتمادات استيراد
٢,٣٢٥,٣٧٩,٨٠٥	٤٠,١٧٦,٧٠٠	٢,٢٨٥,٢٠٣,١٠٥	كفالات
١٣٣,٨٢٧,٥٧٨	-	١٣٣,٨٢٧,٥٧٨	كفالات تعهدات تصدير
٢١٩,٣٨٩,٧٧٤	-	٢١٩,٣٨٩,٧٧٤	السقوف المباشرة غير المستغلة
٢٦٤,٧٠٦,٧٧٦	-	٢٦٤,٧٠٦,٧٧٦	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
٥٠,٠٦٣,٤٣٧	٨,٢٨١,٣١٢	٤١,٧٨٢,١٢٥	التزامات عقود إيجارات تشغيلية
<u>٣,٥٧٤,٠٨٣,٠٥٨</u>	<u>٤٨,٤٥٨,٠١٢</u>	<u>٣,٥٢٥,٦٢٥,٠٤٦</u>	

يتوقع البنك أن تنتهي الالتزامات والارتباطات المحتملة دون الحاجة إلى سحب أي مبلغ من البنك وبالتالي فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

مخاطر التشغيل

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها "مخاطر تحمل خسائر تنتج عن عدم نجاح أو فشل العمليات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة والأحداث الخارجية. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه يستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر التنظيمية."

أساليب تخفيض المخاطر التشغيلية

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية وازدياد احتمال حدوثها بسبب نمو التجارة الإلكترونية واعتماد البنوك في الخدمات التي تقدمها على أنظمة المعلومات بشكل واسع، فإن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك بنيت على أساس تخفيف المخاطر من خلال تشجيع الموظفين على تطبيق الإجراءات الرقابية وزيادة الوعي لدى الموظفين عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة الداخلية.

تهدف عملية إدارة مخاطر التشغيل إلى المحافظة على أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، حيث تعمل إدارة المخاطر على خلق بيئة واعية للمخاطر من خلال تعميم إجراءات التعرف على المخاطر وقياسها عن طريق عمليات التقييم الذاتي وإرسال التقارير اليومية عن المخاطر التشغيلية التي تحدث بغية التوصل إلى مقاييس ومؤشرات تساهم في التخفيف من حجم خسائر المخاطر التشغيلية و الحد من وقوعها مستقبلاً.

يعتمد البنك استخدام طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) الخاصة باحتساب المخاطر التشغيلية في نسبة كفاية رأس المال. علماً أنه يتم حالياً بناء قاعدة بيانات بالاعتماد على أحداث تاريخية جهة مخاطر التشغيل التي واجهت البنك سابقاً.

إدارة المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر في إطار إدارة المخاطر التشغيلية بالإجراءات التالية:

- تقييم الإجراءات الرقابية المطبقة في البنك للحد من حدوث هذه الأخطاء والخسائر التشغيلية ورفع التوصيات اللازمة لرفع كفاءتها.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بكافة الأخطاء والخسائر التشغيلية التي تحدث في البنك بهدف تحليلها والحد من تكرار حدوثها مستقبلاً.
- ربط بيانات المخاطر بالإجراءات الرقابية.
- تزويد الإدارة العليا بنتائج تحليل بيانات الأخطاء التشغيلية بشكل منتظم.
- العمل على رفع وتحليل تقارير الخسائر التشغيلية المرفوعة من قبل مراكز العمل في البنك.
- يتم الآن التحضير للقيام بمهمات في مختلف الفروع والأقسام من أجل جمع بيانات الأخطاء التشغيلية في كافة مراكز العمل في البنك لوضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
- وضع الإجراءات والسياسات المرتبطة بتحويل المخاطر إلى الغير كحالات التأمين على موجودات البنك.

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطاء الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قامت إدارة المخاطر التشغيلية في البنك بوضع خطة لضمان استمرارية العمل ومواجهة الأخطار المحتملة وحالات الطوارئ والكوارث التي قد تسبب توقف سير الأعمال. وتضمن الخطة توفير الموارد البشرية والبنى التحتية اللازمة بالإضافة للإجراءات الفعالة والشاملة الواجب اتباعها خلال الكارثة وبعد حدوثها بما يضمن استمرار الأعمال وتقليل الخسائر للحد الأدنى والحفاظ على صورة البنك والحد من مخاطر السمعة.

تعتبر وحدة إدارة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر مسؤولة عن مراجعة خطة استمرارية العمل وتقييم فعاليتها وتحديثها بشكل مستمر وفق الإمكانيات المتاحة لضمان فعاليتها ومواكبتها للظروف المتغيرة، وتقع على عاتقها مسؤولية تبليغ نتائج هذا التقييم والمراجعة إلى الإدارة العليا لمعالجة الثغرات ونقاط الضعف في الوقت والطريقة المناسبة.

مخاطر الالتزام

تُعرف مخاطر الالتزام بأنها المخاطر الناتجة عن العقوبات القانونية أو الرقابية، والخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية وبناءً على ذلك وعلى اعتبار تجنب مخاطر الالتزام واحدة من أهم العوامل لنجاح المؤسسات المالية التي تكفل الحفاظ على سمعتها ومصداقيتها بين المؤسسات المالية، إضافةً إلى حماية المساهمين والمودعين وتوفير الضمانات للبنك ضد العقوبات القانونية والجزائية ومخاطر السمعة فقد قام البنك ممثلاً بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بإسناد وظيفة مراقبة الالتزام إلى دائرة مستقلة تابعة بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وذلك بناءً على ما تضمنته مبادئ لجنة بازل II، وبما يتماشى مع أعراف وإجراءات العمل المحلية، لتحسين مستوى وفعالية الالتزام بالتشريعات والقوانين الصادرة.

تعتبر وظيفة الالتزام وظيفية شاملة ومتعددة الجوانب يشارك فيها جميع الأفراد التابعين للبنك تبدأ من مجلس الإدارة والإدارة العليا وتنتهي بجميع الموظفين كل حسب الصلاحيات والمهام الموكلة إليه.

يقوم مبدأ الالتزام على اعتباره جزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك، حيث يعتبر البنك قادراً على إدارة مخاطر الالتزام بشكل فعال إذا تكاملت ثقافة الالتزام مع كافة أعمال وأقسام البنك المختلفة. مع العلم بأن إدارة البنك أكدت بشكل دائم على أن تحتل معايير الثقة والنزاهة المرتبة الأسمى في العلاقة بين البنك وعملائه.

مسؤوليات الالتزام

ينبغي أن توجه مسؤوليات ووظائف مديرية الالتزام في البنك إلى مساعدة الإدارة العليا في إدارة مخاطر عدم الالتزام بفاعلية كفاءة عالية، بحيث تشمل هذه المسؤوليات ما يلي:

- تقديم المشورة: على مديرية الالتزام تقديم المشورة للإدارة العليا بشأن قواعد الالتزام بالقوانين والمعايير، بما في ذلك إبقائها على علم بالتطورات بشكل دائم.
- التوجيه والتوعية: تعمل مديرية الالتزام على تثقيف موظفيها بشأن قضايا الالتزام، والعمل كنقطة اتصال داخل البنك للاستعلامات المقدمة من قبل الموظفين، بالإضافة إلى وضع توجيهات مكتوبة للموظفين تشمل التنفيذ السليم لقواعد الالتزام والقوانين والمعايير من خلال السياسات والإجراءات وغيرها من الوثائق والقواعد الداخلية للسلوك والمبادئ التوجيهية.
- تحديد وقياس وتقييم مخاطر عدم الالتزام: تقوم مديرية الالتزام وعلى أساس استباقي بتحديد وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الالتزام مع الأنشطة التجارية للبنك، بما في ذلك تطوير المنتجات الجديدة والعمليات التجارية.
- المراقبة والاختبار والإبلاغ: تقع على عاتق مديرية الالتزام مهمة مراقبة واختبار التزام البنك من خلال مراقبة حالات الالتزام، بحيث يتم الإبلاغ عن المخالفات من خلال التقارير الموجهة بشكل منتظم إلى الإدارة العليا والمتعلقة بمواضيع الالتزام، وتقوم هذه التقارير على تقييم المخاطر التي وقعت خلال الفترة المشمولة بالتقرير، والتوصيات والتدابير التصحيحية الموصى بها لمعالجة المخالفات الحاصلة، بالإضافة إلى تقديم التقارير التصحيحية عن التدابير المتخذة.

٣٤ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٩,٥٨٩,٤٤٣	(٢٧٥,٥٧٧,١٠٨)	-	٢٢٣,٠٥١,٥٩١	٥١,٥٥٢,٨٣١	(٥٥٠,١٨١,٥٣٠)	صافي (خسائر) / دخل الفوائد
٨٢,٠٦٨,٧٨٠	٦٦,٥٢٨,٣٨٣	-	(٢٥,١٤٢,١٠٠)	٣٠,٩٠٣,٨١٧	٦٠,٧٦٦,٦٦٦	صافي إيرادات العمليات
(٨١,٩٦٧,٩٢٠)	(٦٦,٤٤٠,٩٩٦)	(٦٦,٤٤٠,٩٩٦)	-	-	-	صافي الخسائر الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧	(٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥)	(٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥)	-	-	-	(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١٤,٦٢٤	١٥,٦٧٥,٧٢٥	١٥,٦٧٥,٧٢٥	-	-	-	دخل تشغيلي آخر
(٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩)	٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١	-	-	٢,٣٥٣,١٦٢,٩١٠	٦,٦١٦,٤١١	(استرداد) / مصاريف مخصص تسهيلات ائتمانية
(١,٢٦٧,٩٣٣,١١١)	(١,٨٤٨,٧٩٩,٩٧٥)	(١,٨٤٨,٧٩٩,٩٧٥)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥)	(٤,٢٩٣,٩٢٩,٠٨١)	١٩٧,٩٠٩,٤٩١	٢,٤٣٥,٦١٩,٥٥٨	(٤٨٢,٧٩٨,٤٥٣)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	(١٩٦,٦٢١,١٦٥)	(١٩٦,٦٢١,١٦٥)	-	-	-	إطفاء ضريبة الدخل
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	(٤,٤٩٠,٥٥٠,٢٤٦)	١٩٧,٩٠٩,٤٩١	٢,٤٣٥,٦١٩,٥٥٨	(٤٨٢,٧٩٨,٤٥٣)	صافي (خسارة) / ربح السنة

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٦,٧٥٩,٨٥٣,٧٥٣	٤٨,٧٤٢,٤١٢,٩٠٨	٢٧٨,٩٣٦,٣١٠	٤٢,٠٨٦,٢٠٧,٠٩٥	٦,١٦١,٥٩٠,٦٥٥	٢١٥,٦٧٨,٨٤٨	موجودات القطاع
١,٧٦٢,٧٥٥,٩٤٩	١,٥٨٢,٩٥٠,٦٠٠	١,٥٨٢,٩٥٠,٦٠٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	١,٨٦١,٨٨٦,٩١٠	٤٢,٠٨٦,٢٠٧,٠٩٥	٦,١٦١,٥٩٠,٦٥٥	٢١٥,٦٧٨,٨٤٨	مجموع الموجودات
٥٤,٠٣٩,٦٦٨,٥٩٦	٤٨,١٠٨,٥٠٥,٥٨٠	-	٧,٩٧٥,٢٧٢,١٧٣	٢٤,١١٩,٩٤٥,٠٨٣	١٦,٠١٣,٢٨٨,٣٢٤	مطلوبات القطاع
٤٤٨,١٥٥,١٦٧	٤٨٦,٠٥٤,٥٣٩	٤٨٦,٠٥٤,٥٣٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣	٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	٤٨٦,٠٥٤,٥٣٩	٧,٩٧٥,٢٧٢,١٧٣	٢٤,١١٩,٩٤٥,٠٨٣	١٦,٠١٣,٢٨٨,٣٢٤	مجموع المطلوبات
٦٨,٨١٢,٠٥١	٨٨,٦٢٤,٨٠٠	٨٨,٦٢٤,٨٠٠	-	-	-	المصرفيات الرأسمالية
٦٨,٢٤١,٤٢٨	٧١,٨٠٨,٩٨٦	٧١,٨٠٨,٩٨٦	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٦٥٤,١٧٧,٨٣١)	٢٨٨,٣٨٨,٠٨٠	(٢,٩٤٢,٥٦٥,٩١١)	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٦,٨٧٠,٨٨٥,٩٨٠	٤٣,٤٥٤,٤٧٧,٥٢٨	مجموع الموجودات
٨٨,٦٢٤,٨٠٠	-	٨٨,٦٢٤,٨٠٠	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٥٦,٧٩٩,٠٣٤	٣٠٦,٩٢٠,٢٥٥	٣,٩٤٩,٨٧٨,٧٧٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٧,٢٩٩,١٤٩,٤٩٢	٥١,٢٢٣,٤٦٠,٢١٠	مجموع الموجودات
٦٨,٨١٢,٠٥١	-	٦٨,٨١٢,٠٥١	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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠
٩,٢٨٩,٨٨٦	٣٤,٤٠٦,٤٢١
٩,٢٨٩,٨٨٦	٣٤,٤٠٦,٤٢١
١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣
(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)
(٤,٢٢٨,٩٨٢)	(١٧,٠٤١,٧٧٤)
(٤٥,٧٠٠,٨٢٣)	(٤١,٤٩٦,٨٢٣)
(١٨٢,٢٦٤,٩١٦)	-
٣,٧١٤,٤٨١,٤٦٥	١,٥٨٤,١٥٥,٠٣٩
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣
٣,٨٠٢,٥٩١,٢١٨	١,٦٧٢,٢٦٤,٧٩٢
١٨,٧٠٧,٤٠٠,٠٠٠	١٧,٥٧٥,٥٩٤,٨٤٣
٩٠١,٥١٧,٠٠٠	٧٣٢,٤٣٦,٠٠٠
٣٧١,٩٠٩,٠٦٨	١٨١,٠٠٧,٠٠٤
٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦
٢٠,٥٣٣,٦٥٣,٧٥٤	١٩,٠٤١,٨٦٥,٥٣٣
%١٨,٥٢	%٨,٧٨
%١٨,٠٩	%٨,٣٢
%٩٢,٠٦	%٩١,٥٣

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

أرباح مدورة غير محققة

ينزل منها:

صافي الخسارة المتراكمة المحققة

موجودات غير ملموسة

العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بما تجاوزت العامين

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

أو المستخدمة من قبلهم (أيهما أكبر)

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨ م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/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/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٦- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	١٤,٨١٧,١٧٦,١٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	أرصدة لدى مصارف
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٤,٤٨٧,١٨٤,٩٣٧	١,٥٧٩,١٣٢,٥٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	-	موجودات ثابتة مادية
١٧,٠٤١,٧٧٤	١٧,٠٤١,٧٧٤	-	موجودات غير ملموسة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	١٣٥,٨٦٠,٦١٢	٤٧٢,٨٦٨,٣٠٢	موجودات أخرى
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٩,٧٦٩,١٤١,٠٥٤	٤٠,٥٥٦,٢٢٢,٤٥٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	-	٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	ودائع المصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	١,٨٧٢,٣٤٤,٦٨٨	٣٦,٨٤١,٠٩٢,٥٢١	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	٥٥٨,١٢٧,٨٩٠	٥٥٠,١٢٢,٢١٢	تأمينات نقدية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	-	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	-	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	مطلوبات أخرى
٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	٢,٤٣٠,٤٧٢,٥٧٨	٤٦,١٦٤,٠٨٧,٥٤١	مجموع المطلوبات
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٧,٣٣٨,٦٦٨,٤٧٦	(٥,٦٠٧,٨٦٥,٠٨٧)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠	١٢,٢٦٤,٩١٦,٢٩٧	الموجودات:
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	-	٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	٦,٣٥٢,٥٣٧,٩٠٣	٣,١٢٦,٤٣٦,٧٨٠	أرصدة لدى مصارف
١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٤,٢٢٨,٩٨٢	٤,٢٢٨,٩٨٢	-	موجودات ثابتة مادية
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	موجودات غير ملموسة
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	١٢٣,٨٥٧,٤٩٤	٧٣٧,٨٢٧,٤٩١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	موجودات أخرى
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	١٢,١٠٩,٣١٠,٨٣٢	٤٦,٤١٣,٢٩٨,٨٧٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	-	١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	ودائع المصارف
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	١,٠٨٢,٩١٨,٤٩٠	٣٩,٥٦١,٦٥٢,٠٠٠	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	١٢,٥٣٥,٣٤٠	١,١١٧,٧٢٢,٣٨٤	تأمينات نقدية
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	-	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	مخصصات متنوعة
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	-	٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	مطلوبات أخرى
٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣	١,٠٩٥,٤٥٣,٨٣٠	٥٣,٣٩٢,٣٦٩,٩٣٣	مجموع المطلوبات
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١١,٠١٣,٨٥٧,٠٠٢	(٦,٩٧٩,٠٧١,٠٦٣)	الصافي

٣٧- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥٨٠,٧١٥,٦٨٨	٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	اعتمادات استيراد
		كفالات زبائن:
٧١,٦٨٩,٧٥٣	٩٥,١٢١,٧٣٦	كفالات الدفع
٣٨٧,٩٣٤,٨٧٣	٣٩٥,٢٤٠,٩٧٧	كفالات حسن التنفيذ
١٠٥,٢٩٤,٤٦٠	٤٢,٩٥٧,٦٦٤	كفالات أخرى
١٣٣,٨٢٧,٥٧٨	-	كفالات تعهدات تصدير
١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	
١,٧٦٠,٤٦٠,٧١٩	٦٤٧,٩٤٨,٤١٢	كفالات مصارف
٢١٩,٣٨٩,٧٧٤	١٥٥,٢٨٣,٢١٨	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٢٦٤,٧٠٦,٧٧٦	٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
٤٨٤,٠٩٦,٥٥٠	٣٦٣,٢٢٤,٤٢٣	
٣,٥٢٤,٠١٩,٦٢١	٢,١٠٢,٦٢١,١٠١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤١,٧٨٢,١٢٥	٦٦,١٨١,٣١٢	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٨,٢٨١,٣١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٠,٠٦٣,٤٣٧	٦٩,١٨١,٣١٢	

٣٨- أحداث لاحقة

قام البنك بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٣,٨٦٢,٦١٠ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت في عام ٢٠١٧. يمثل هذا المبلغ ١٠% من زيادة رأس المال كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم ١٢ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١ الذي ينص على وجوب الاحتفاظ بـ ١٠% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد يتم تحريرها عند التصفية.

٣٩- القضايا المرفوعة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح البنك، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٦ حزيران ٢٠١٨. برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.