

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقدير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧

بيان التدفقات النقدية

٨-٨٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٨٤

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

ليلى كرك

رقم الترخيص / ١٠ / ش

اسم شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ٢٢٢٥

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائه المالي وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٣١ آذار ٢٠١٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسيمان

ليلى السيمان

ليلى السيمان



بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٧	إبداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	١٠	موجودات ثابتة
١,٠٧٣,٤٩٧	٩١٥,٨١٩	١١	موجودات غير ملموسة
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	١٠,٥١٦,٩٤٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	١٣	موجودات أخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>	<u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	١٥	ودائع مصارف
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١	١٦	ودائع الزبائن
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	١٧	تأمينات نقدية
١٣,٢٥٢,٥٢٩	٦,٧٦٤,١٥٧	١٨	مخصصات متنوعة
-	٣٩,٣٤٦,٦٢٥	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١</u>	<u>٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢١	الاحتياطي القانوني
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢١	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢-٣٦	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٧٣٧,٠٢٩ (٣١,٥٥٠,٨٣٨)	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)	(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)	٢٣	حسابات متراكمة محققة
٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩	٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
<u>٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨</u>	<u>٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>	<u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٨١٨,٣٣٩,٣٨٢	١,٤٦٤,٦٣٦,٧٢٢	٢٤	الفوائد الدائنة
(٦٤٠,٣٤٢,١٩٥)	(٩٢٩,١٣٨,٦٩٢)	٢٥	الفوائد المدينة
١٧٧,٩٩٧,١٨٧	٥٣٥,٤٩٨,٠٣٠		صافي إيرادات الفوائد
٣٢١,٤٣٦,٥١٠	٧٤٦,٤٣٠,١٤٩	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٦٣٤,٨٧٠)	(٥١٥,٣٦٥)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٣٢٠,٨٠١,٦٤٠	٧٤٥,٩١٤,٧٨٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٩٨,٧٩٨,٨٢٧	١,٢٨١,٤١٢,٨١٤		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١٢٦,٢٧٥,٩٨٤	٣٦٤,٦٣١,٦٢٠		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩	٣,٣٤١,٦١٨,٣٧٣		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٤,٩٤٥,٧٢٥	٢٨	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٤٦٣,٠٦٥	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٨٣٠,٣٧٧,٩٧٠	٤,٩٩٤,٠٧١,٥٩٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٤,١٦٨,٤٦١)	(٢٦٣,٤٣٦,٠٨٠)	٣٠	نفقات موظفين
(٧٢,٦١٤,٧١٤)	(٦٩,٢٥٢,٢٨٥)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٧٠٨,٨٨٩)	(٢٧٩,٤١٨)	١١	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٧٠,٨٦٢,٧٥٤)	٧٨,٨٦٤,٩٩٤	١٨-١٨	استرداد / (مصرف) مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٥٠٠,٠٠٠)	٣٠٢,١٧٢	١٨	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(١٧٣,٣٦٤,٣٤٦)	(٣١٢,٥٧١,٥٨٣)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٠٢,٢١٩,١٦٤)	(٥٦٦,٣٧٢,٢٠٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	٤,٤٢٧,٦٩٩,٣٩٧		الربح قبل الضريبة
(٥١,٨١٤,٦٥١)	(١٢٨,٠١١,٢٦٨)	١٢	ضريبة الدخل
١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩		ربح السنة
٥١,٠٥	١٧١,٩٩	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩		ربح السنة
			مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
			البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
			صافي الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٤,٧١٧,٧٠٩)	(٣٩,٢٨٧,٨٦٧)	٢٢	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤,٧١٧,٧٠٩)	(٣٩,٢٨٧,٨٦٧)		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٢٧١,٦٢٦,٤٤٦</u>	<u>٤,٢٦٠,٤٠٠,٢٦٢</u>		الدخل الشامل

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح السنة	التغير المتراكم بالقيمة			احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
				العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩	(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)	-	٧,٧٣٧,٠٢٩	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢,٢٨٥,٥٦٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤,٢٦٠,٤٠٠,٢٦٢	-	-	٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩	(٣٩,٢٨٧,٨٦٧)	-	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٥
-	-	(١٠٨,٦٠٨,١٠٢)	-	-	-	-	١٠٨,٦٠٨,١٠٢	-	تخصيص احتياطي قانوني
-	-	(١٠٨,٦٠٨,١٠٢)	-	-	-	١٠٨,٦٠٨,١٠٢	-	-	تخصيص احتياطي خاص
-	٣,٣٤١,٦١٨,٣٧٣	٩٥٨,٠٦٩,٧٥٦	(٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩)	-	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠</u>	<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>	<u>(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)</u>	<u>-</u>	<u>(٣١,٥٥٠,٨٣٨)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	-	١٢,٤٥٤,٧٣٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١,٢٧١,٦٢٦,٤٤٦	-	-	١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	(٤,٧١٧,٧٠٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٤
-	-	(١٢,٢٨٥,٥٦٥)	-	-	-	-	١٢,٢٨٥,٥٦٥	-	تخصيص احتياطي قانوني
-	-	(١٢,٢٨٥,٥٦٥)	-	-	-	١٢,٢٨٥,٥٦٥	-	-	تخصيص احتياطي خاص
-	١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩	٧١,٠٤٠,٩٩٦	(١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥)	-	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨</u>	<u>٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩</u>	<u>(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)</u>	<u>-</u>	<u>٧,٧٣٧,٠٢٩</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u>	<u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	٤,٤٢٧,٦٩٩,٣٩٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الربح قبل الضريبة
٧٣,٣٢٣,٦٠٣	٦٩,٥٣١,٧٠٣	١١-١٠ تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات والإطفاءات
١٦٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	١٠ خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٧٠,٨٦٢,٧٥٤ (٧٨,٨٦٤,٩٩٤)	١٨-١٨ (النقص) / الزيادة في مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٥٠٠,٠٠٠ (٣٠٢,١٧٢)	١٨ (النقص) / الزيادة في مخصصات متنوعة
(١,٥٧٢,٥٧١)	(١٣,٠٩٥,٩٥٦)	١٢ مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٨,١٥٠,٩٨٨)	٧,٦٨٢,٥١٧	النقص / (الزيادة) في إطفاء العلاوات- موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٥٣,٢٨١,٦٠٤	٤,٤١٢,٦٩٣,٠٩٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٩٣,٧٦٧,٣٣٠)	(٢٤٠,١٧٨,٢٨٢)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(١,٠٤٨,٢٢٠,٠٠٠)	(٩١٩,٠٩٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٢٤٠,٠٦٦,٠١٩)	(٤,٦٥٣,٥٠٢,١٧٢)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٥,١٢٦,٥٥٥)	(١٤٤,٢٠٠,٤١٥)	الزيادة في موجودات أخرى
٥,٩٧٣,٩٦٣,٧٦٨	٣,٠٤٩,٦٩٨,٨٤١	الزيادة في ودائع الزبائن
(٣٠,٢٤٩,٩٦٠)	(٦,٨٦٦,١٦٨)	النقص في المخصصات المتنوعة
٢٢,٦٦٧,٩٤٣	٢٨٢,٠٢٥,٦٠٧	الزيادة في التأمينات النقدية
(١٠,٩٠٤,٢٥٩)	٥١١,١٢٩,١٨٥	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٥,٧٧١,٥٧٩,١٩٢	٢,٢٩١,٧٠٩,٦٩١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٧٦٩,٧٣٠,٠٠٠)	(١,١٣٣,٢٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٦٩,١٦٠,٠٠٠	١,٠٥١,٦٩٠,٠٠٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٦,٥٢٦,٠٩٢)	(٨٦٨,٨٦١,٣٧٩)	١٠ شراء موجودات ثابتة
(٨٥٠,٠٠٠)	(١٢١,٧٤٠)	١١ شراء موجودات غير ملموسة
٢٨٢,٠٥٣,٩٠٨	(٩٥٠,٤٩٣,١١٩)	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازى النقد
(١٥٧,٦٥٧,٤١٠)	(٤٠١,٥٧٠,٣٦٣)	(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
(٦٤٣,٥٩١,٩٦١)	(٢,٣٠٩,٠٣٤,٦٤٥)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٢٥٢,٣٨٣,٧٢٩	(١,٣٦٩,٣٨٨,٤٣٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازى النقد
٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢	٣٣ النقد وما يوازى النقد في بداية السنة
١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢	١٠,٦٠٥,٧٨٠,٧٢٦	٣٣ النقد وما يوازى النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٧٧٤,٤٩٤,٠٥٥	١,٤٠٤,٤٥٧,٧١٤	فوائد مقبوضة
٤٢٥,٠٢٢,٩٢٦	٦٥٤,٠٢٢,٨٦٥	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١ - معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقره إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه الستة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي والحريقة) وحلب، حمص واللاذقية، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم تجديد اتفاقية الدعم الفني مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي، وهي بصدد الدراسة لدى مصرف سورية المركزي للموافقة عليها واعتمادها أصولاً حسب القوانين والأنظمة النافذة علماً أن البنك اللبناني الفرنسي أعفى بنك الشرق من كافة التكاليف والنفقات العائدة له مقابل الخدمات المقدمة من قبله بموجب هذه الاتفاقية.

يمكن تلخيص الخدمات التي يقدمها الشريك الاستراتيجي بموجب هذه الاتفاقية كما يلي:

- مساعدة بنك الشرق في تحقيق أهدافه المنصوص عليها في عقد التأسيس والنظام الأساسي.
- تقديم الدعم اللازم لبنك الشرق لجهة تنظيم وإدخال طرق العمل الفنية الصحيحة لممارسة نشاطه المصرفي.
- تدريب وتأهيل مستخدمي بنك الشرق وتقديم المساعدة اللازمة لإعداد برامج تدريبية متخصصة لمديريات البنك ولا سيما الخاصة بعمل مديريات إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي وذلك بناء على طلب إدارة بنك الشرق.
- مساعدة بنك الشرق في إقامة قسم مستقل للتدقيق الداخلي وقسم إدارة المخاطر وقسم مراقبة الالتزام وقسم للتنظيم والإجراءات ومتابعة أدائهم كي تتمكن هذه الأقسام من تنفيذ مهامها بفعالية.
- تقديم كل المساعدة الضرورية لبنك الشرق واللازمة لممارسة نشاطاته التجارية، وإسداء النصح وتقديم الدعم الفني للجان التنفيذية التي يرأسها المدير العام ولبقية اللجان عند كل طلب.
- تقديم خدمات الدعم والمساعدة اللازمة في المجال الإداري والدعم التنظيمي لعمل المصرف بهدف تأمين بنية الحوكمة ونظام الممارسات السليمة لإدارة المصرف و تحفيز عملية الرقابة الفعالة الكافية وضمان الإشراف على المخاطر لا سيما المخاطر التشغيلية وضبطها.
- المساعدة في المجال التقني والبرمجي الخاص بعمل مديريات البنك، لا سيما فيما يتعلق بعمل كل من مديريات إدارة المخاطر والموارد البشرية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠١٦ المنعقدة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٦ وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة العادية. تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٣) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

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

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:
١ كانون الثاني ٢٠١٦	• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيم.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع

المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة 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.

ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

– التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك إختلافات 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 ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

– إلغاء الإعراف:

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

● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجحة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ 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).

ويقوم 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 للالتزامات الأداء.

و بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع او الخدمات التي تنطوي على إستيفاء 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 ٢٠١٩

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود 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 شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، و بموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة المصرف أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للمصرف.

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديد للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الأرباح أو الخسائر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يعبر المصرف نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر.

أ- المعايير المالية المتبعة:

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

ب- إعداد البيانات المالية:

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

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

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

ج- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ٣٣٦,٦٥ ل.س. للدولار الأمريكي و٣٦٧,٩٤ ل.س. لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١٩٧,٩٦ ل.س. للدولار الأمريكي و٢٤٠,٦٨ ل.س. لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). يتم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

د- الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات وسندات الدين الصادرة بالتاريخ الذي نشأت فيه ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقياً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي. يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في بيان الوضع المالي فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أنه ينوي إما إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات اعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على الغاء اثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الارض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

مباني	%
معدات وأجهزة وأثاث	٢
أجهزة الحاسب الآلي	١٥
تحسينات على المباني	١٠
	١٠

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

و - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح أو الخسائر

يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الانتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ز - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ح - المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ط - اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ي - الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمي بالإستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ك - القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو فائدتها.

ل - كفالات مالية:

ان عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معيّن عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

م - التوزيعات النقدية للاسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

ن - المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية انشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وإداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط .

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع ان يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠% - ١٢٥%) .

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الأرباح أو الخسائر ربحاً كان أم خسارة.

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى إلى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الأرباح أو الخسائر.

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الأرباح أو الخسائر. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية .

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الأرباح أو الخسائر عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر.

س - تحقق الإيرادات والاعباء :

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

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

تقييد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
 - فوائد على استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
 - التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوّط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوّط لها.
- يتم اظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.
- تتضمن صافي الإيرادات الاخرى من الموجودات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي :

- إيرادات انصبة الأرباح .
 - أرباح / خسائر محققة وغير محققة .
 - فروقات الصرف .
- يتم الاعتراف بإيراد انصبة الأرباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الاوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الاخرى.

ع- حسابات ائتمانية :

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى اصحاب الحسابات . بناء عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي .

ف- حصة السهم من الأرباح :

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الاساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لاسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الاساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الاسهم العادية للمصرف 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 الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

ص- ضريبة الدخل :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر 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.

ق - النقد وما يوازي النقد:

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

ر - معلومات القطاعات:

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

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

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 التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة 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 والتقدير بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تحديد القيم العادلة :

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣١٩,٣٩١,٧٠٢	٢٥٥,٧٣٣,٤٣١	نقد في الخزينة
٨,٦٥٤,٢٨٠,٩٠٩	٥,٣٦٣,٥٨٥,١٣٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٠٣٢,٩٢٧,٩١٦	١,٢٧٣,١٠٦,١٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	احتياطي نقدي الزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٥١,٥٤٥,٢٧٨	٥,٤٤٣,٢٢٩,٩١٥	١,٥٠٨,٣١٥,٣٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧١,١١٠,٣٧٦	٤٧١,١١٠,٣٧٦	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤</u>	<u>٥,٩١٤,٣٤٠,٢٩١</u>	<u>١,٥٠٨,٣١٥,٣٦٣</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧١٧,٧٩٣,٠٧٧	٢,٦٤١,٨٢٩,٤٨٦	١,٠٧٥,٩٦٣,٥٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٦٢,٣٢٦,٢٢٤	٨٦٢,٣٢٦,٢٢٤	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
<u>٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١</u>	<u>٣,٥٠٤,١٥٥,٧١٠</u>	<u>١,٠٧٥,٩٦٣,٥٩١</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤,١٨٦,٨٧٢,٠٨٠ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١,٩٩٥,٢٦٥,٤٩١ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠</u>	<u>٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٩,٢٢٠,٧٠٧	٤٣,٠٧٠,٠٢٣	الشركات الكبرى
١,٩٥٤,٠٤٦,١٦٧	٢,٢١٣,٨٥٢,٥١٤	كمبيالات (سندات محسومة)
٤,٨٢٢,٥٤٤,١٦٦	٩,٨٢٩,٢٤٢,١٢٦	حسابات جارية مدينة
٧,٠١٥,٨١١,٠٤٠	١٢,٠٨٦,١٦٤,٦٦٣	قروض وسلف
١,٨٧٩,١٦٠	٢,١٣١,٦٤٩	الأفراد والقروض العقارية
٨,١١٢,٧٠٦	١٩,٨٣٣,٩٨٧	كمبيالات (سندات محسومة)
٢٧,٣١٤,٧٩٥	٢٥,٣٣٦,٩٤٣	حسابات جارية مدينة
٣٧,٣٠٦,٦٦١	٤٧,٣٠٢,٥٧٩	قروض وسلف
٧٨,٦٥٥,١٦٥	١٣٢,٠٤٤,٣٧٧	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨٥,١٨٧,٩٣١	٢٤,١٣٣,٩٤٠	حسابات جارية مدينة
١٦٣,٨٤٣,٠٩٦	١٥٦,١٧٨,٣١٧	قروض وسلف
٧,٢١٦,٩٦٠,٧٩٧	١٢,٢٨٩,٦٤٥,٥٥٩	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١)	(١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١)	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧)	(٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥)	فوائد معلقة (محفوطة)
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		الرصيد أول السنة:
٧٠,١٧٤,٩٧٢	٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	ديون منتجة
١,٣٩٣,٤٢٤,٥١٨	١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	ديون غير منتجة
		إضافات خلال السنة:
٢٦٥,٠٥٢,٧٥٦	٢٣١,٢٦٦,٠٣٩	ديون منتجة
٢٦٤,٨٣٧,٩٢١	٧٥,١٦٠,٢٦٩	ديون غير منتجة
		فروق أسعار صرف:
١٣٣,٠٠٨,٥٩٦	٣١,٣٥٩,٨٧١	ديون منتجة
(٣١,٢٩٤,٩٣٠)	٢٣١,١٦٤,٢١٦	ديون غير منتجة
		الاستردادات خلال السنة:
(١٩٢,٦٠٣,٤٤٦)	(٤,٤٨٦,٣٨٢)	ديون منتجة
(٢٣٤,٠٠٦,٦٤٦)	(٣٨٠,٣٧٦,١٨٣)	ديون غير منتجة
		الرصيد آخر السنة:
٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	ديون منتجة
١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	ديون غير منتجة
<u>١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١</u>	<u>١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦	٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	الرصيد أول السنة
٢٧٥,٠٥٨,٠٨١	٢٣٩,٠٥٩,١٠٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٥,٥١٧,٢٢٧)	(١٢٩,٥٤٢,٣٣١)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٨,٨٣٣,٨١٧	٤٦,٠٣٣,٠٢٠	فروق أسعار صرف
<u>٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧</u>	<u>٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥</u>	الرصيد آخر السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤):
 - تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) وبلغ رصيدها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٢٩,١٧٨,٧٣٤ ليرة سورية (مقابل ٤,٦٥٤,٢٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك تسجيل مؤونة إضافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بمبلغ ٢١٨,٦٤٦,٠٩٩ ليرة سورية ليصبح الرصيد ٤٥٨,٢٧٢,٥٤٤ ليرة سورية (مقارنة مع ٢٣٩,٦٢٦,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٢٠٠,٩٦٤,٩٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٢,٤٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢,٢٦٣,٢٢٨,١١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣١,٣٦%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٥٦١,٠٦٩,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥,٩٣% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٧٧٨,٨٨٢,٨٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤,٦٥%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٥٢,٨٦٧,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٧,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ١,١٠٧,٧٧١ ل.س. (إيضاح ١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٤٠٩,٣٩١ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٣٨٤,٨٦٢,٥٦٤ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٤٢٦,٦١٠,٠٩٢ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية وخليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٤٥٢% إلى ٤,٩٩٨% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سبع سنوات، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣٩٥,٣٤٥,٨١٤	١,٠١٥,٧١١,٩٦٣
١,٩١٩,٠٤٢,٠٨٥	٣,٦٤٢,٢٥٠,١٩٧
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠
-	-
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع		سندات مؤسسات		سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية	ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٦٢٨,٩٣٧,٥٠٠	١,٠٠٩,٩٥٠,٠٠٠	١,٣٤٦,٦٠٠,٠٠٠	١,٣٤٦,٦٠٠,٠٠٠	١,٣٤٦,٦٠٠,٠٠٠	٩٢٥,٧٨٧,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٩٥,٩٠٦,٥٣٥	١١,٨٥٠,٠٨٠	٢٦,٥٩٥,٣٥٠	٨,٩٤١,٤٢٤	٨,٩٤١,٤٢٤	٤٨,٥١٩,٦٨١	العلاوة
٤,٧٢٤,٨٤٤,٠٣٥	١,٠٢١,٨٠٠,٠٨٠	١,٣٧٣,١٩٥,٣٥٠	١,٣٥٥,٥٤١,٤٢٤	١,٣٥٥,٥٤١,٤٢٤	٩٧٤,٣٠٧,١٨١	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٢٤,٨١٤,٠٩١)	(٤,٣٣٧,٥٣٧)	(٣,١٥٩,١٠٣)	(٢,٦٦٩,٧٢٦)	(٢,٦٦٩,٧٢٦)	(١٤,٦٤٧,٧٢٥)	إطفاء العلاوة
(٤٢,٠٦٧,٧٨٤)	(١,٧٥٠,٥٨٠)	(٤٠,٠٦١,٣٥٠)	٢,٨٠٧,٦٦١	٢,٨٠٧,٦٦١	(٣,٠٦٣,٥١٥)	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠</u>	<u>١,٠١٥,٧١١,٩٦٣</u>	<u>١,٣٢٩,٩٧٤,٨٩٧</u>	<u>١,٣٥٥,٦٧٩,٣٥٩</u>	<u>١,٣٥٥,٦٧٩,٣٥٩</u>	<u>٩٥٦,٥٩٥,٩٤١</u>	

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع		سندات مؤسسات		سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية	ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٧٨,١٠٤,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٩٤١,٨٧٤,٠٠٠	٩٤١,٨٧٤,٠٠٠	٩٤٠,٣١٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٤٣,٠٩٩,٤٣٤	٣,٩٥٩,٢٠٠	-	٥,٥١١,٧٧٩	٥,٥١١,٧٧٩	٣٣,٦٢٨,٤٥٥	العلاوة
٢,٣٢١,٢٠٣,٤٣٤	٣٩٩,٨٧٩,٢٠٠	-	٩٤٧,٣٨٥,٧٧٩	٩٤٧,٣٨٥,٧٧٩	٩٧٣,٩٣٨,٤٥٥	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١٧,١٣١,٥٧٤)	(٥٧٤,١٨٦)	-	(٧,٦٠٨,٣٠٠)	(٧,٦٠٨,٣٠٠)	(٨,٩٤٩,٠٨٨)	إطفاء العلاوة
١٠,٣١٦,٠٣٩	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	-	٦,٥٧٩,٥٤١	٦,٥٧٩,٥٤١	٧,٦٩٥,٦٩٨	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>	<u>٣٩٥,٣٤٥,٨١٤</u>	<u>-</u>	<u>٩٤٦,٣٥٧,٠٢٠</u>	<u>٩٤٦,٣٥٧,٠٢٠</u>	<u>٩٧٢,٦٨٥,٠٦٥</u>	

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات و أثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	مباني وعقارات	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧٨,٤٣٠,٧٨٣	١٦,٣٥٨,٩٦٩	٢٢٩,٨٦٩,٠٢٦	٢٨٣,٦٢٩,٥٤٨	٦٤٨,٥٧٣,٢٤٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٨٦٨,٨٦١,٣٧٩	٨,٦٧٣,٧٥٨	٤٧,٥١١,٩٥١	١٥,٤٦١,٥٠٠	٧٩٧,٢١٤,١٧٠	إضافات*
(٤٢,٦٠٠)	-	-	(٤٢,٦٠٠)	-	استبعادات
-	-	-	-	-	تحويلات
٢,٠٤٧,٢٤٩,٥٦٢	٢٥,٠٣٢,٧٢٧	٢٧٧,٣٨٠,٩٧٧	٢٩٩,٠٤٨,٤٤٨	١,٤٤٥,٧٨٧,٤١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥**
الإستهلاكات المتراكمة:					
(٣٦٠,٣٦١,٠٦٥)	(١٢,٦١٨,٧٢٥)	(١٤٤,٢٩٠,٣٨٢)	(١٣٩,٥٩٧,٩٩٢)	(٦٣,٨٥٣,٩٦٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٦٩,٢٥٤,٠٦٠)	(١,١٢٣,٧٩٢)	(٢٨,٨٧٤,٩٣١)	(٢٨,٥٧٥,٦١٩)	(١٠,٦٧٩,٧١٨)	إضافات، أعباء السنة
١,٧٧٥	-	-	١,٧٧٥	-	استبعادات
(٤٢٩,٦١٣,٣٥٠)	(١٣,٧٤٢,٥١٧)	(١٧٣,١٦٥,٣١٣)	(١٦٨,١٧١,٨٣٦)	(٧٤,٥٣٣,٦٨٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية:					
١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	١١,٢٩٠,٢١٠	١٠٤,٢١٥,٦٦٤	١٣٠,٨٧٦,٦١٢	١,٣٧١,٢٥٣,٧٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

* تم شراء عقار الغساني وعقار اللاذقية بالإضافة إلى ملحقات بعقار طرطوس.

** تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ٧٢,٥٠٧,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٠١٤

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات و أثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	مباني وعقارات	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٦٢,٠٦٤,٦٩١	١٦,٠١٨,٥٥٣	٢١٦,٩١٧,٠٧٦	٢٨٤,٤٩٥,٦٧٣	٦٤٤,٦٣٣,٣٨٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٦,٥٢٦,٠٩٢	٣٤٠,٤١٦	٩,٧٥٤,٢٢٥	٢,٤٩١,٦٠٠	٣,٩٣٩,٨٥١	إضافات
(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	استبعاات*
-	-	٣,٣٥٧,٧٢٥	(٣,٣٥٧,٧٢٥)	-	تحويلات
<u>١,١٧٨,٤٣٠,٧٨٣</u>	<u>١٦,٣٥٨,٩٦٩</u>	<u>٢٢٩,٨٦٩,٠٢٦</u>	<u>٢٨٣,٦٢٩,٥٤٨</u>	<u>٦٤٨,٥٧٣,٢٤٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤**
					الإستهلاكات المتراكمة:
(٢٨٧,٧٤٦,٣٥١)	(١٠,٣٥٩,٢٤٥)	(١١٠,٧٩٣,٦٤١)	(١١٣,٤١٩,٢١٧)	(٥٣,١٧٤,٢٤٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٧٢,٦١٤,٧١٤)	(٢,٢٥٩,٤٨٠)	(٣١,٣٩٠,٩٦٣)	(٢٨,٢٨٤,٥٥٣)	(١٠,٦٧٩,٧١٨)	إضافات، أعباء السنة
-	-	(٢,١٠٥,٧٧٨)	٢,١٠٥,٧٧٨	-	تحويلات
(٣٦٠,٣٦١,٠٦٥)	(١٢,٦١٨,٧٢٥)	(١٤٤,٢٩٠,٣٨٢)	(١٣٩,٥٩٧,٩٩٢)	(٦٣,٨٥٣,٩٦٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
					صافي القيمة الدفترية:
<u>٨١٨,٠٦٩,٧١٨</u>	<u>٣,٧٤٠,٢٤٤</u>	<u>٨٥,٥٧٨,٦٤٤</u>	<u>١٤٤,٠٣١,٥٥٦</u>	<u>٥٨٤,٧١٩,٢٧٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

* يمثل هذا البند استبعاد أصل من الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية دون وجود اهتلاك لعدم استعمالها بالخدمة بتاريخ الاستهلاك.

** تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ١٣,٢٠٦,٩٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية
ل.س
٩,٦٤٦,٩٧٧
١٢١,٧٤٠
٩,٧٦٨,٧١٧
(٨,٥٧٣,٤٨٠)
(٢٧٩,٤١٨)
(٨,٨٥٢,٨٩٨)
٩١٥,٨١٩

برامج معلوماتية
ل.س
٨,٧٩٦,٩٧٧
٨٥٠,٠٠٠
٩,٦٤٦,٩٧٧
(٧,٨٦٤,٥٩١)
(٧٠٨,٨٨٩)
(٨,٥٧٣,٤٨٠)
١,٠٧٣,٤٩٧

٢٠١٥

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٢ - (مخصص ضريبة الدخل) / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي كما في:

٣١ كانون الأول
٢٠١٥
ل.س.
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)
١٠,٥١٦,٩٤٦

مطلوبات ضريبية ناتجة عن ربح السنة

موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

٣١ كانون الأول
٢٠١٤
ل.س.
٨٨,٦٦٤,٦٤٣
(٢,٥٧٩,٠١٠)
٨٦,٠٨٥,٦٣٣

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة الفترة

مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

صافي الموجودات الضريبية المؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل المؤجلة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	٤,٤٢٧,٦٩٩,٣٩٧	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٦٧٩,٧١٨	١٠,٦٧٩,٧١٨	إستهلاك المباني
٧٣,٢٢٣,٢٣٨	٢٥٠,٤٧٦,٤٧٣	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٨)
(١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩)	(٣,٣٤١,٦١٨,٣٧٣)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٢٠,٥٩٣,٧٢٩	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
٢٠٧,٢٥٨,٦٠٣	١,٣٦٩,٨٣٠,٩٤٤	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٥١,٨١٤,٦٥١)	(٣٤٢,٤٥٧,٧٣٦)	ضريبة الدخل
-	(١,٨٧٣,٦٤٩)	ضريبة إعادة الإعمار
(٥١,٨١٤,٦٥١)	(٣٤٤,٣٣١,٣٨٥)	مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب الموجودات / (المطلوبات) الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٣١٦,٠٣٩	(٤٢,٠٦٧,٧٨٤)	(مخسائر)/أرباح ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٢,٥٧٩,٠١٠)	١٠,٥١٦,٩٤٦	

إن حركة (المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أعمال السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٤٧٩,٢٩٤	٨٨,٦٦٤,٦٤٣	الرصيد بداية السنة
٢١٦,٣٢٠,١١٧	٢١٦,٣٢٠,١١٧	موجودات ضريبية عن سنة ٢٠١٣
(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	مؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣
-	٢١٦,٣٢٠,١١٧	استردادات المؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣
(٥١,٨١٤,٦٥١)	(٣٤٤,٣٣١,٣٨٥)	ضريبة دخل السنة
٨٨,٦٦٤,٦٤٣	(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	الرصيد نهاية السنة

تم إطفاء الموجودات الضريبية كاملة بمصروف ضريبة الدخل وتم تشكيل مؤونة بقيمة ٣٩,٣٤٦,٦٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إن حركة الموجودات / (المطلوبات) الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٤,١٥١,٥٨٢)	(٢,٥٧٩,٠١٠)	رصيد أول السنة
١,٥٧٢,٥٧٢	١٣,٠٩٥,٩٥٦	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢,٥٧٩,٠١٠)	١٠,٥١٦,٩٤٦	رصيد آخر السنة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٣٣٤,٩٨٩	٣٧,٩٥٨,٥٠٧	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٤٦١,٣٧٩	١,١٦٢,٨٥٠	استثمارات متوفرة للبيع
١٥,٠٤٨,٩٦٠	٢١,٠٥٧,٦٢٥	التسهيلات الائتمانية
٤٣,٨٤٥,٣٢٨	٦٠,١٧٨,٩٨٢	حسابات لدى المصارف
٢٤١,٨٠٥	٢٢١,٠٢٥	طوابع مالية
٦٩,١٣٠,٦٦٦	٤٨,٦٥٣,٦٠٠	آجارات مدفوعة مقدماً
١٤,٣٠٦,٨٣٠	٢٣,٩٤٨,٣٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٣٣٢,٧٠٧	١٥١,٩٦٧,٥٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز*
١,٥١٦,٩٥٣	١,٦٠٥,٢١١	تأمينات مدفوعة
٣٢,٥٠٠	٣٢,٥٠٢	حسابات مدينة أخرى
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	

* يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دفعة مقدمة لإنشاء فرع طرطوس.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٥٧٣,١٨٣,٨٥٦	٩٧٤,٧٥٤,٢١٩	دولار أمريكي
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٣٦,١٩٣,٤٩٨	-	٩٣٦,١٩٣,٤٩٨
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠
<u>١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠</u>

حسابات جارية

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨,٦١٦,٩٢٥,٩٠٠	٤,٩٧٨,٩٨٥,٠٥٤
٩٩,٠٤٢,٤٠١	١٠٤,٦٧٢,٣٢٩
١٠,٧٧٨,٨٧٠,٥١٣	١٧,٤٥٧,٠٠٠,٠١٠
<u>٤,٣١٦,٢٧٦</u>	<u>٨,١٩٦,٥٣٨</u>
<u>١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠</u>	<u>٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٩١,٦٦٤,٧٧٦ ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي ما نسبته (٤١,٠%) من إجمالي الودائع (مقابل ٧٨٨,٦٤٣,٠٠٧ ليرة سورية لعام ٢٠١٤ أي ما نسبته (٤,٠٤%) من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٠٣٤,٢٨٤,٦٩٨ ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٨% من إجمالي الودائع (مقابل ٨,١٢٩,٥٠٧,٢٥٨ ليرة سورية لعام ٢٠١٤ أي ما نسبته ٤١,٧% من إجمالي الودائع).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٦٥,١٩٦	٧,٣٦٥,٢٣٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٩١,٩٠٧,٠٥٩	٤٧١,٤٣٢,٦٢٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١٩٦,٧٧٢,٢٥٥</u>	<u>٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٨٣,٣٢٩	١,٧٦٤,١٥٧	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص لمكافآت الموظفين
٣,٠٦٩,٢٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>١٣,٢٥٢,٥٢٩</u>	<u>٦,٧٦٤,١٥٧</u>	

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

٢٠١٥

رصيد	المكون	المستخدم	رصيد	
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٣,٩٣٨	٢١٢,٩٦٨	٩,٥٦٥	٦٥٦,٣٨٦	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة ٧٧٣,٩٣٨
١,٤٠٩,٣٩١	٤٦٧,٠٠٠	-	١,١٠٧,٧٧١	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة ١,٤٠٩,٣٩١
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص لمكافآت الموظفين ٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٦٩,٢٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٧٦٧,٠٢٨)	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة* ٣,٠٦٩,٢٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي ٣,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٣,٢٥٢,٥٢٩</u>	<u>٧,٨٧٩,٩٦٨</u>	<u>(٥,٧٥٧,٤٦٣)</u>	<u>٦,٧٦٤,١٥٧</u>	

* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٠١٤

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٢١٦,٣٢٩	-	(٤٤٢,٣٩١)	٧٧٣,٩٣٨	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
٣٤,٦٠١,١٦٠	٤٦٦,٩٩٦	-	(٣٣,٦٥٨,٧٦٥)	١,٤٠٩,٣٩١	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
٢,٢١٨,٠٠٠	٣,٠٦٩,٢٠٠	(٦٩٤,٨١٥)	(١,٥٢٣,١٨٥)	٣,٠٦٩,٢٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٤١,٣١٩,١٦٠	١٠,٢٥٢,٥٢٥	(٢,٦٩٤,٨١٥)	(٣٥,٦٢٤,٣٤١)	١٣,٢٥٢,٥٢٩	

* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة حيث قدرت مخصصات مقابل مصاريف مختلفة لموظفين بمبلغ ١,٥٦٩,٢٠٠ ل.س. ومخصص لأعباء مختلفة بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
-	٩,٠٤٤,٥٢١	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢١٥,٣١٩,٢٦٩	٢٦٦,٠٧١,٣٠٥	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٤٥,٦٥٥,٥٥٥	٤٩٩,١٥٩,٧٦٠	شيكات مصرفية وأوامر دفع
١٤,٩٠٧,٢٨٣	٦,٩٦٤,٦٩٨	شيكات مصدقة
٢,١٤٣,٤٣٩	٣,٢٥٨,٨٥١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٨,٨٩١,٥٩٠	١٥,٤١٧,٤٤٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٩,٥٥٢,٤٣٥	٩,٣٠٦,١٢٩	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٤٥٨,٤٤٧	٢,٣٥٠,٩١٤	رسوم حكومية مستحقة
٢,٩٤٠,٠٠٠	٣,٣٠٥,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٩٩,٩٩٦	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
١,٣٣٣,٤٠٠	١,١٨٨,٦٣٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٣,٤٧٠,٩٩٦	٥,٧٤٥,٦٧٣	موردون
٦١,٢٦٣	٤٩,٩٤٣	مطلوبات أخرى
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٦,٦٠٠	٣,٣٣٣,٥٦٦	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(١٣٤,٩٢٤,٤٠٠)	(١,٣٤٩,٢٤٤)	(٢,٩١٧,٩١٥)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,١٤٠,٥٨٧,٨٠٠	١١,٤٠٥,٨٧٨	٢٤,٦٦٣,٣١٨		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٦,٥٤٠	٣,٣٣٣,٥٦٥	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٢٦٦,٤٩٩,٤٨٧)	(٦٥٥,٧٢٣)	(١,٤١٧,٩١٥)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٢٧٢,١٦٢,٩٤٧	١٠,٧١٢,٣٥٨	٢٣,١٦٣,٣١٨		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

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

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ وقد جرى عدة عمليات ترميم لمركز القطع البنوي خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥. قام المصرف خلال عام ٢٠١٥ بثمانية عمليات لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

* قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بعمليتين لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم وبإجمالي بلغ ١,٤١٧,٩١٥ دولار أمريكي.

٢١ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	٤,٤٢٧,٦٩٩,٣٩٧	الربح قبل الضريبة
(١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩)	(٣,٣٤١,٦١٨,٣٧٣)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي
١٢٢,٨٥٥,٦٤٧	١,٠٨٦,٠٨١,٠٢٤	
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٠٨,٦٠٨,١٠٢	الاحتياطي القانوني (١٠%)
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٠٨,٦٠٨,١٠٢	الاحتياطي الخاص (١٠%)

٢٢ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٧٣٧,٠٢٩	١١,٦٩٦,٢٢٩	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٥٢,٣٨٣,٨٢٣)	(٥٤,٥٩٢,٤٤٣)	٢,٢٠٨,٦٢٠	حسابات غير محققة
١٣,٠٩٥,٩٥٦	١٣,٦٤٨,١١١	(٥٥٢,١٥٥)	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٢)
(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	(٢٩,٢٤٨,١٠٣)	(٢,٣٠٢,٧٣٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٦,٢٩٠,٢٨٠)	(٢,٣٣١,٠٨٠)	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	خسائر غير محققة
١,٥٧٢,٥٧١	١,٥٧٢,٥٧١	-	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٢)
٧,٧٣٧,٠٢٩	١١,٦٩٦,٢٢٩	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٣- أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المدورة. يتم إقفال الخسائر المحققة خلال السنة ضمن بند الخسائر المتراكمة. بينما يتم توزيع الأرباح في حال حقق المصرف ذلك بما يتناسب مع السياسة المعتمدة لديه، لا يوجد أرباح مقترح توزيعها عن سنة ٢٠١٥ لوجود خسائر متراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٤- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٠٩,٠٩٣,٩٧١	٤٩٣,٣٠٨,٢٠١
٦٠٧,٨٩٢,١٣١	٧٨٨,٣٨٢,٤٩٦
٢,٣٦٧,٤٨٢	٢٦,٠٣١
٧١٩,٣٥٣,٥٨٤	١,٢٨١,٧١٦,٧٢٨
٢٤,٨٨٧,٨٢٣	٣٧,٣٠٥,٥١٩
٧٤,٠٩٧,٩٧٥	١٤٥,٦١٤,٤٧٥
٩٨,٩٨٥,٧٩٨	١٨٢,٩١٩,٩٩٤
٨١٨,٣٣٩,٣٨٢	١,٤٦٤,٦٣٦,٧٢٢

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,٩٢٦,٣٨٣	٧,٠٨٦,٢٩٥
٦,٧٤٤,٢٩٢	٨,٥٣٨,٣٧٩
٦٣١,٥٢٤,٤٧٢	٨٢٠,٦٠٩,١٠٢
١٤٢,٦٩٥	١٦٥,٠١١
٦٤٠,٣٣٧,٨٤٢	٨٣٦,٣٩٨,٧٨٧
٤,٣٥٣	٩٢,٧٣٩,٩٠٥
٦٤٠,٣٤٢,١٩٥	٩٢٩,١٣٨,٦٩٢

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٩,٧٣٥,٨١٣	٢٩,٩١١,٠٩٦
١٧٤,٩٢٦,١٢٢	٣٦٤,١٧٩,٣٤٤
١,٣١٩,٤٣٠	٩,٦٠١,٩١٥
١١٨,٤٥٣,٣٤٦	٣٢١,٤٦٧,٧٠١
٨٩٧,٠٠٢	٢,٣٢٧,٥٠٠
٦,١٠٤,٧٩٧	١٨,٩٤٢,٥٩٣
٣٢١,٤٣٦,٥١٠	٧٤٦,٤٣٠,١٤٩

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات إدارة الحسابات

عمولات التحويلات والشيكات

عمولات على عمليات اكتتاب أسهم شركات

عمولات أخرى (أجور سويفت وعمولات على تحصيل البوالص)

٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦٣٤,٨٧٠	٥١٥,٣٦٥
٦٣٤,٨٧٠	٥١٥,٣٦٥

عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف

٢٨ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
-	٤,٩٤٥,٧٢٥
-	٤,٩٤٥,٧٢٥

أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٩ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
-	١,٤٦٣,٠٦٥
-	١,٤٦٣,٠٦٥

استرداد مصاريف مستحقة

٣٠ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٠٣,٨٦٩,٤٥٠	١٥٦,٩٧٥,٧٠٤
١٨,١٠٩,١٨١	٢٦,٣٢٣,٤٤٩
٣,١٤٩,٦٦٧	٣,٣٤٣,٦٦٧
٣٢,٥٠٠	١,٣٧٧,٦٤٠
٥٠,٣٠٥,٩٨٦	٦٣,٠٩٤,٩٩٨
٧٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
٥,٩٠٩,٤٣٠	٧,٩١١,٦٨٧
٢,٧١٧,٢٤٧	٤,٢٨٣,٩٣٥
١٨٤,١٦٨,٤٦١	٢٦٣,٤٣٦,٠٨٠

رواتب الموظفين

مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية

تعويض التمثيل

تعويض نهاية الخدمة

مكافآت وعلاوات

ملابس موظفين

نفقات توظيف*

تعويضات أخرى**

* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب وطوابع ورسوم أخرى.

** يتألف هذا البند من تعويض مدراء، إقامة وتنقلات وأجور عمل إضافي

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٨٣,٣١٨	٩,٢٥٦,٢٦٠	نفقات السفر والمهمات
١٠,٦١٨,٠٠٢	١٠,٨٠٥,٩٤٨	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٢,٩١٥,٤٩٦	٣١,٣٨٣,٦٩٠	الرسوم والضرائب
١٠,٩٢٤,٥٨٨	١٧,١٦٩,٥٧٣	الدعاية والاعلان
١٩,٢٣١,٨٣٤	٣٤,٠٢٩,٠٩٦	أتعاب مهنية
٣١,٦٩٤,٦٠٤	٥٢,٢٧٨,٢٧٦	الصيانة والاصلاح
٨,٣٧٩,٠٤٩	١٣,٣٥٦,٢٧٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
١٩,٩٢٧,٧٧٠	٣٨,٢١٧,٣٠٧	المياه والكهرباء
٨,٦٩٨,٩٣٠	٧,٩٥٩,٨٩٧	نفقات الاتصالات
٢,٩٩٦,٩٥٥	٦,٤١٩,٩٠٨	المطبوعات والقرطاسية
٤٠,٧٩٤,٤٩٩	٤٦,٣٥٥,٨٧٠	مصاريف إيجار
١,١١٤,٥١٢	١١,٤٨٣,٥٣٣	مصاريف تدريب
١,٧٥٣,١٤٩	٢,٣٩٦,٤٠٨	البريد والشحن
١٦٠,٠٠٠	-	خسائر استبعاد موجودات
٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٢١,٤٩٠	تعويضات مجلس الإدارة
١,٧٣٥,٦٧٥	١,٢٥٢,٣٦٤	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
٣٣٥,٩٦٥	٤٨٥,٦٨٤	مصاريف البطاقات
<u>١٧٣,٣٦٤,٣٤٦</u>	<u>٣١٢,٥٧١,٥٨٣</u>	

٣٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>٥١,٠٥</u>	<u>١٧١,٩٩</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨,٩٧٣,٦٧٢,٦١١	٥,٦١٩,٣١٨,٥٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية*
		<u>يضاف:</u>
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		<u>ينزل:</u>
(١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠)	(٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢</u>	<u>١٠,٦٠٥,٧٨٠,٧٢٦</u>	

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

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا والشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع	المساهميين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات مدينة
١,٧٥٦,٤٥٨,٥٥٢	٣,٩٣٩,١٠٢,٤٩١	-	٥٦٨,٠٧١,٢٣٨	٣,٣٧١,٠٣١,٢٥٣	أرصدة لدى المصارف المقرية
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
-	٢١,٠٥٧,٦٢٥	-	-	٢١,٠٥٧,٦٢٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٥٢٠,٢٢٢	١,٣١٠,٠٠٢	١,٣١٠,٠٠٢	-	-	قروض كبار الموظفين
-	٤٧١,١١٠,٣٧٦	-	٤٧١,١١٠,٣٧٦	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>٣,٩٩٢,٨٩٨,٧٧٤</u>	<u>٧,٥٨٧,٥٩٠,٤٩٤</u>	<u>١,٣١٠,٠٠٢</u>	<u>١,٠٣٩,١٨١,٦١٤</u>	<u>٦,٥٤٧,٠٩٨,٨٧٨</u>	
					حسابات دائنة
-	-	-	-	-	حسابات المصارف
-	-	-	-	-	تأمينات كفالات
١٥,٦٤٠,٢٥٠	٢٧,٦٨١,٨٢٢	٢٧,٦٨١,٨٢٢	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>١٥,٦٤٠,٢٥٠</u>	<u>٢٧,٦٨١,٨٢٢</u>	<u>٢٧,٦٨١,٨٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
					بنود خارج الميزانية
٤,٤٢٢,٠٦٧,٨٦٠	٨,٥٤٦,١٠٩,٦٢٦	-	٨,٥٤٦,١٠٩,٦٢٦	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
٢٩,٧٨٤,١٥٠	٤٥,٥٣٢,٥٧٥	-	-	٤٥,٥٣٢,٥٧٥	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٢,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	٤,٤٣٤,٧٦٢,٢٤٨	-	٤,٤٣٤,٧٦٢,٢٤٨	-	كفالات مصرفية
<u>٧,٤٣٢,١٩٤,١٧٢</u>	<u>١٣,٠٢٦,٤٠٤,٤٤٩</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٩٨٠,٨٧١,٨٧٤</u>	<u>٤٥,٥٣٢,٥٧٥</u>	
					ب- بنود الأرباح أو الخسائر
٢٢,٧٦٥,٩١٤	٣٦,٢٠٩,١٦٧	١٠٠,٤٢٦	-	٣٦,١٠٨,٧٤١	فوائد دائنة
(٤٩٨,٩٩٤)	(٢٨,٥٦٩)	(٢٣,٥٩٥)	-	(٤,٩٧٤)	فوائد مدينة
<u>٢٢,٢٦٦,٩٢٠</u>	<u>٣٦,١٨٠,٥٩٨</u>	<u>٧٦,٨٣١</u>	<u>-</u>	<u>٣٦,١٠٣,٧٦٧</u>	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٦,٥ و ٧% في عام ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كانت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة لدى البنك اللبناني الفرنسي ٢٧,٥٠٤,٠٦٩ ليرة سورية بسعر فائدة ١٥%. وقد جرى تصفيتيها خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٤ تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٠٠ م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ ايار ٢٠١١. لا يوجد تسهيلات مماثلة في عام ٢٠١٥.

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١% والدولار ١,٢٥% في عام ٢٠١٥ (مقابل ١,٢٥% على اليورو و ٠,٨٥% على الدولار في عام ٢٠١٤).

تم خلال العام تجديد اتفاقية الدعم الفني الموقعة مع الشريك الاستراتيجي لمدة عام من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتم إقرارها باجتماع الهيئة العامة بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٥. وبموجبها تنازل الشريك الاستراتيجي عن أتعابه لعام ٢٠١٥.

تم خلال العام ٢٠١٥ تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين بمبلغ ٢٩,٧٢١,٤٩٠ ليرة سورية عن مصاريف الانتقال والإقامة التي تكبدوها خلال عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٠,٠٣٣	٢٠,٨٣٣,٠٨٦
١٠,٢٧٧,٩٩٨	١٠,٧٧٨,٢٦٧
<u>٣١,٧٦٨,٠٣١</u>	<u>٣١,٦١١,٣٥٣</u>

رواتب الإدارة العليا

المكافآت

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
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.	
						الموجودات المالية
-	١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	-	٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	أرصدة لدى المصارف
-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
(٦٨,٤٢٥,٧٧١)	٤,٩٩٥,٥٩٦,٠٣٨	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	(٧٥,٨٧١,٣١٨)	٩,٧٢١,١٩٧,٦٢٥	٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
(٣,٩٨١,٨٤٢)	١٩,٤٩٥,١٧٣,٢٤٨	١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	(٨,١٨٢,٠٣١)	٢٢,٥٤٠,٦٧١,٩٠٠	٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١	ودائع الزبائن
-	١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	-	٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ١١,٥% للودائع بالليرة السورية و ١٥,٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١١% للودائع بالليرة السورية و ١٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ومعدل حسم بلغ ٧% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣).

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	-	-	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٤,٧٢٤,٨٤٤,٠٣٥

الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	-	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٢,٣٢١,٢٠٣,٤٣١

الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع

تشتمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع على القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر اقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية ما قيمته ٨٣٨,٥٥٠,٣١٠ ل.س. (فيما بلغت فروقات التقييم الايجابية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما قيمته ٧,٧٣٧,٠٢٩ ل.س.).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

تعتبر وظيفة إدارة المخاطر وظيفية أساسية للسهر على سلامة المصرف وهي تشمل التعرف إلى المخاطر وقياسها وإلى الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق:

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد السقف القصوى لكافة أنواع المخاطر التي يمكن للمصرف القبول بها. ويرسم ويصادق المجلس على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية تفعيل البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات التنظيمية وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وتعمل الإدارة التنفيذية من خلال اللجان لاسيما اللجنة الإدارية ولجنة المطلوبات والموجودات ولجنة التسليف ومديرية إدارة المخاطر ومديرية التدقيق الداخلي.

إستراتيجية إدارة المخاطر

تهدف استراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر على أنواعها (ائتمانية، تشغيلية، وسوقية)، بهدف تأمين تغطية كافة المخاطر من الأموال الخاصة للمصرف التزاماً بحوكمة المصرف وبإحكام بازل ٢ والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية عن مختلف المخاطر ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لإتخاذ الإجراءات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بهدف ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء وسقوف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- السعي من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعامل المخاطرة التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الاستثمارات.
- تنوع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتكون لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة من أربعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى المدير العام التنفيذي، وتجتمع بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم وقدرة المصرف وقبوله تحمل المخاطر كما ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام. وترتكز مهام اللجنة الأساسية على ما يلي:
- البحث وإقرار سياسة الائتمان كما وقرار الفوائد والعمولات المعتمدة.
 - ضمان مطابقة سياسة الائتمان مع التشريعات والإجراءات النافذة.
 - إقرار معايير التصنيف الائتماني والإجراءات المعتمدة لتصنيف ملفات الائتمان.
 - إقرار سياسات المصرف في تكوين المؤونات.
 - مراقبة نسبة السيولة ونسبة الدين مقابل تركزات مخاطر مختلفة.
 - تحديد الحد الأدنى من معدل الفائدة والعمولات لضمان كفاءة رأس المال ومراقبة العائد على رأس المال المستخدم.
 - مراجعة ومصادقة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر في كافة مديريات المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.
 - مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع التوصيات بشأنه لضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
 - مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
 - مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات بازل ٢ المتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وعضوين مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى مدير التدقيق الداخلي في المصرف وبحضور المدير العام التنفيذي عند الحاجة، وتجتمع بشكل دوري. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:
- نظم إعداد ومراجعة التقارير المالية.
 - تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط وبرامج الرقابة والتدقيق الداخلي والتأكد من مراجعتها الدورية وتأمين حسن تطبيقها، بما فيها إجراءات مكافحة تبيض الأموال، وإجراءات أمن وحماية المنشآت المعتمدة كما وإجراءات أمن أنظمة المعلوماتية والقيود والمعلومات المصرفية.
 - تقييم إجراءات المصرف المعتمدة لجهة الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة والتحقق من مدى التقيد في تطبيق سياسات المصرف وأنظمتها الداخلية والتأكد من توفير معايير عالية من الحوكمة السليمة لدى المصرف.

مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الادارة

تتألف لجنة التسليف من خمس أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى المدير العام التنفيذي، وتجتمع بشكل دوري. وتهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية التي تفوق ٧٥٠ مليون ليرة سورية كما والمصادقة على قرارات التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجان التسليف الإدارية والتي تتراوح مبالغها بين ٤٥٠ و ٧٥٠ مليون ليرة سورية.

مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وهي مسؤولة عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة. وتحدد السياسات والإجراءات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر أسعار الفوائد، أسعار الصرف، السيولة، ومخاطر السوق ومنها التوظيف في المحافظ الاستثمارية. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق الإجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر كافة والالتزام بالسقوف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تجتمع مرة شهرياً وترفع تقاريرها وتوصياتها لاعتماد سياسات إدارة مخاطر السوق والسيولة للإدارة العامة وللجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للموافقة عليها.

مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات واجراءات ادارة المخاطر كافة فتطرحها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ليم اعتمادها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها، رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة المخاطر كافة على جميع أصدعة نشاط المصرف
- إعداد تقارير المخاطر الدورية شاملةً لكافة أنواع المخاطر متضمنةً مقترحات وتوصيات لمعالجة نقاط الضعف فترفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- السهر على الامتثال بتطبيق كافة أحكام بازل ٢ والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.

وتتألف مديرية إدارة المخاطر من الأقسام التالية:

- قسم إدارة المخاطر الائتمانية، وتهدف إلى وضع قواعد سياسة التسليف ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بغية إقرارها من قبل مجلس الإدارة فيضمن بذلك وجود إطار واضح للموافقة على التوظيفات المقترحة ومعالجة للمخاطر الائتمانية وفق طبيعة التسهيلات الممنوحة والقطاع الإنتاجي ونسب تركز مخاطر العميل وتلك المتعلقة بالقطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية كما واتخاذ قرارات التسليف وفق الإجراءات المعتمدة من قبل لجنة التسليف الإدارية، وتضع اللجنة أيضاً قواعد تصنيف الديون في المصرف بما يتوافق مع القوانين المرعية الإجراء ولا سيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته الصادر عن مصرف سورية المركزي وتسهر على الامتثال بتطبيقها.
- ويتألف هذا القسم من ثلاث وحدات:

- وحدة التحليل الائتماني
- وحدة إدارة وضبط الائتمان
- وحدة معلومات الائتمان

- قسم إدارة المخاطر السوقية: ويهدف إلى إصدار تقارير دورية للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة هدفها مراقبة المخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار الفوائد وميزان حركة الاستحقاقات بين المطلوبات والتوظيفات وفق العملات. كما وإصدار تقارير لجهة متابعة مخاطر السيولة ومراقبة المخاطر المنوطة بمحفظة الاستثمار وتطبيق اختبارات الجهد للتأكد من كفاية رأس المال بما ينسجم مع كفاية الأموال الخاصة المحددة من قبل السلطات الرقابية لمواجهة المخاطر السوقية.
- قسم إدارة المخاطر التشغيلية: كما ويعنى هذا القسم بتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف والإشراف على كفاية وتفعيل نظم الضبط والرقابة الداخلية لاستدراك المخاطر التي قد تنجم عن تنفيذ العمليات المصرفية. كما يصادق على الإجراءات والمخططات التنفيذية بهدف ضمان الامتثال بمبدأ فصل المهام والصلاحيات بين مختلف أقسام المصرف والإشراف على كفاية وفعالية خطط الطوارئ لضمان استمرارية العمل.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

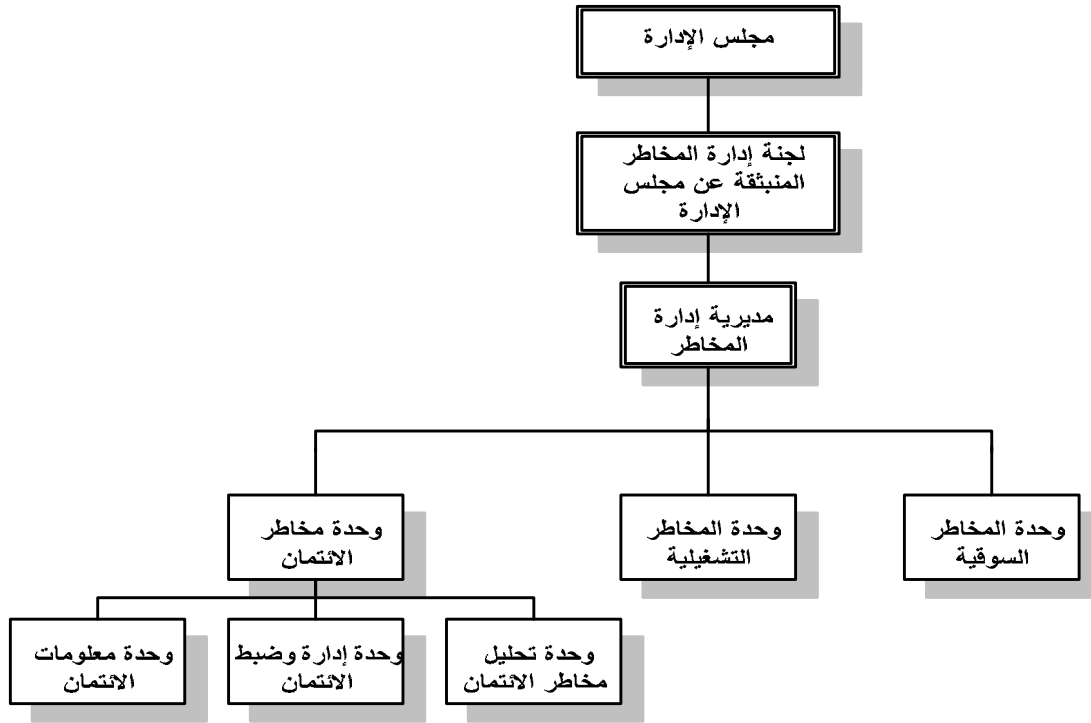
وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي التأكد من توفر البنى التحتية اللازمة لإدارة المخاطر باستقلالية تامة. كما تشمل التأكد من كفاية وفعالية الأنظمة والإجراءات الموضوعية من قبل مديرية إدارة المخاطر ومن التزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة لجهة إدارة المخاطر كافة. ترفع تقارير دورية بشأن ذلك أو أي انحرافات عن الأنظمة والسياسات المعتمدة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم مديرية المخاطر بتأدية عملها بشكل مستقل تابع مباشرةً للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تقوم بأداء مهامها وواجباتها وإعداد تقارير متابعة رقابية ليتم إرسالها إلى كل من لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم التسليف والإدارة العليا.

يلتزم المصرف بمعايير بازل ٢ لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديرية ادارة المخاطر وعمليات المسائلة المتعلقة بها فإن عمليات التعويضات والصرف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة بناءً لأقتراح الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً وفتياً لعمل مديرية إدارة المخاطر، مع التذكير بأن صلاحيات التعيين والعزل لكوادر الإدارة العليا لا تتم إلا من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات.

المخاطر الائتمانية

حرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. اعتماد إجراءات رقابة ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنح بما يكفل حماية مصلحة البنك لجهة إدارة مخاطر الائتمان. الحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف. خلال عام ٢٠١٥، اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بناءً على الضوابط الآتية:

توصيات سياسة المنح

تم التركيز على التمويل القصير الأجل لرأس المال العامل للصناعة، بالإضافة إلى تمويل العمليات التجارية لتأمين المواد الاستهلاكية الأساسية لدعم الاقتصاد السوري. كما تم تأجيل إطلاق قروض تجزئة وقروض استهلاكية وسكنية للحد من المخاطر المرتبطة بهذا النوع من التمويل.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

تم التأكيد على الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٥٩٧/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٦٥٠/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م.ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢. كما تم التأكيد على متابعة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وغير المنتجة للتوصل إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة. من الجدير بالذكر أن إدارة المصرف تعمل بشكل دائم دون أن توفر أي جهد للقيام بتنفيذ التوصيات السابقة كونها تضمن حقوق المصرف وتخفف من المخاطر المحتملة إلى الحد الأدنى.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنوع على مستوى محفظة الائتمان من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

تخفيف المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية من جراء تخلف أو عجز عملاء المصرف عن الوفاء بالتزاماتهم تجاهه وذلك عند الاستحقاق أو بعده. أضف إلى ذلك تنشأ المخاطر الائتمانية من تركزات في المحفظة من جراء قيام مجموعة من العملاء بأعمال مشابهة أو ممارسة العمل ضمن بيئة جغرافية واحدة وظروف اقتصادية مماثلة قد تؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم.

وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من تعرض المصرف إلى المخاطر الائتمانية بتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية.

ويعتمد المصرف لإجراءات التخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقييم موضوعي ودقيق لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصدافية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يعمل ضمنها العميل. ويرتكز اتخاذ قرارات الاقراض لدى قسم التحليل الائتماني واجراءات العمل على مبدأ تنوع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة ووفق قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:

- بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول، رهن العقارات، الضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح المصرف.

وتراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة مرة على الأقل في السنة. ومن الممكن طلب ضمانات إضافية بالاتفاق مع العميل. ويتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصصات الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته.

- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة القروض وتطورها، والتركيزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة. هذا فضلاً عن التقارير المطلوبة من قبل السلطة النقدية عملاً بالقرار ٣٩٥ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته والقرار ٥٠١ لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.

- اعتماد معايير التصنيف للديون وفق القرار ٥٩٧ وتعديلاته واتخاذ المخصصات المناسبة للديون غير المنتجة بشكل شهري وللمحفظة الائتمانية بشكل عام دورياً.

المخاطر السوقية

إن مراقبة جميع أنواع المخاطر السوقية تتم بشكل دوري عن طريق المراقبة المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية ويتم التأكد من الالتزام بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقف الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الأصول أو المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف هذا بالإضافة إلى جانب التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات ضمن كافة الفروع وفي كل الأوقات حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة، كما صادق مجلس الإدارة على خطة لمعالجة طوارئ السيولة في بنك الشرق فتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها الإدارة ولجنة إدارة المطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة المصرف على توفير مصادر التمويل اللازمة لتنفيذ التزاماتها عند استحقاقها و/ أو تمويل نمو موجوداتها. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة خاصة بالليرة السورية لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن المصدر الأساسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التمركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبقة على ودائعه.

وبشكل إجمالي، يسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورعاية السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية، واحتسباً وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى المتابعة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن تسيلها عند الحاجة.

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسيلها بسهولة في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة، ومنها احتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المرسله لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

تخفيف مخاطر السيولة:

في سعيه لتخفيف مخاطر السيولة اعتمد المصرف خطة طوارئ لمواجهة مشاكل السيولة معتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، توضح هذه الخطة في بنودها الوسائل التي يلجأ إليها المصرف في حالات الطوارئ مثل: الحد من التسليف و/أو العمل على استرداد بعض التسهيلات دون تجديدها، اللجوء إلى الشركات الكبيرة كشركات الاتصالات وشركات التأمين للحصول على ودائع منها، الاستدانة من مصارف أخرى، اللجوء إلى عمليات مقايضة مع مصرف سورية المركزي.

أما فيما يتعلق بمخاطر التركز الحاصل في الودائع ومخاطره المحتملة على حركة السيولة في المصرف ولاستقطاب شريحة أوسع من الزبائن، نؤكد أن الإدارة مستمرة في جهودها للتخفيف من هذا التركز وقد قررت مؤخراً في هذا السبيل التدبيرين التاليين :

- ١- منح فائدة دائنة بنسبة ١% على الحسابات الجارية الدائنة بالليرة السورية للأفراد والشركات.
- ٢- منح فوائد دائنة مرفوعة على الحسابات المجمدة بالعملة الأجنبية ذات الأرصدة الصغيرة والمتوسطة وذلك ضمن الحدود المسموح بها بالقرار رقم ١١٤٨ م/ن/ب/٤ بتاريخ ٢٠/٠٧/٢٠١٤ وذلك تنفيذاً لاستقطاب زبائن جدد.
- ٣- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات للشركات الكبرى و/أو مؤسسات الأمم المتحدة العاملة في سورية مع توطين رواتب الموظفين لديها ومنحهم فائدة دائنة تحفيزية ١% على حساباتهم الجارية بالليرة السورية
- ٤- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات جارية و/أو ودائع مجمدة للمؤسسات التجارية الصغيرة ومتوسطة الحجم لتسهيل حركة نشاطها
- ٥- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات مجمدة لأجل بالليرات السورية للأفراد، علماً أن الظروف الراهنة وتأثيرها على الاقتصاد يجد بشكل عام من الادخار وبالتالي من خلق ودائع جديدة.

المخاطر التشغيلية

تتم مراقبة المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reports) التي يتم إرسالها إلى إدارة المخاطر التشغيلية عند وقوع أي حدث تشغيلي حيث يتم وضع التوصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل كما تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل وحدة إدارة المخاطر التشغيلية. مع العلم أنه لا يمكن أن تتم هذه المراقبة بالصورة المثلى ما لم يتم التعاون بشكل كامل من مختلف المديرين في المصرف مع وحدة إدارة المخاطر التشغيلية وهذا يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف مديريات المصرف الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف خلال العام ٢٠١٥.

ومن أهم توصيات لجنة إدارة المخاطر لتخفيف المخاطر التشغيلية " ضرورة العمل للحد قدر المستطاع من المخاطر التشغيلية وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم "

بالإضافة إلى أنه تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف حيث تم توفير موقعين بديلين لموقع العمل الأساسي للإدارات المركزية

خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل ٢ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب/٤ تاريخ ٥/٥/٢٠٠٨، وضع المصرف خطة للطوارئ تضمن استمرارية العمل لمواجهة فرضيات مختلفة قد تؤثر سلباً على عمل أقسام المصرف، آخذةً في الاعتبار تحديد أماكن رديفة للعمل، تأمين عمل التجهيزات التقنية وتوفير الموارد البشرية.

وعليه فقد تم تجهيز موقعين رديفين يمكن الانتقال اليهما بغية تأمين استمرار عمل المصرف وفق الحاجة وجهاً بوسائل تقنية تمكن الاتصال بمركز المعلوماتية الأساسي أو بمركز معلوماتية بديل لضمان استمرار العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل داخل وخارج سورية. أما فيما يعود للموارد البشرية، فقد تم تحديد فريق عمل لإدارة الأنشطة الرئيسية والحיוية خلال حالات الطوارئ لتأمين العمل بشكل سريع من جهة واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة للعودة إلى الحالة الطبيعية والحد من فترة التوقف من جهة أخرى.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود للمخاطر الائتمانية، فقد أجرت الإدارة العامة اختبارات جهد على محفظة المصرف الائتمانية ككل ومحفظة الديون غير المنتجة بشكل خاص. وعليه فقد اتخذ المصرف مؤونات مقابل الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته. كما أقر تشكيل مؤونات إضافية لعامي ٢٠١٥ و٢٠١٤ (إيضاح ٨).

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي يحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، وإضافة إلى ذلك الأثر على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل واعتمدت 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.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠
١٦,٥٠٣,٢٤٨,١٢٦	١٧,٢١٤,٣٥٦,٩٩١
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٤٤,٧١٨,٠١٢
٤,٩٢٤,٠٥٨,٣٦٢	٩,٦٩٢,٠٨٨,٥٠٩
١٠٥,٧٢٢,٣٨٢	٦٠,٢٦٢,٤٢٢
٥,٠٢٩,٧٨٠,٧٤٤	٩,٧٥٢,٣٥٠,٩٣١
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠
٤٣,٨٤٥,٣٢٧	٦٠,١٧٩,٠٠٨
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩
٣,٠٤٧,٥١٥,٠٨٢	٥,٨٠٨,٩٩٣,٣٨٧
٢٤,٦١٤,٧٨٥,٠١٧	٣٢,٨٢٠,٤١٩,٣٢١
٤١٤,٩١١,٢٥٦	٤٤٩,١٧٥,٩٧٦
٢٢,٨٠٧,٩٠٣	-
١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	٥٤٥,٧٦٦,١٩٣
٦٢,٢٦٢,٣٧٨	-
١,٦٦٧,٦٧٣,٤٠٧	٢,٣٢٤,٩٠١,٨٠٥
٢,٣٥٠,٧٠٣,٤٣٠	٣,٣١٩,٨٤٣,٩٧٤

أ- بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات:

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

سندات إسناد وأذونات:

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالات

تعهدات قطع تصدير

اعتمادات استيراد

قبولات

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزيع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٤١,٦٤٤,٥٩٢	٧,٦٢٧,٠٨٥,٢٠٦	١٨,٧٨٥,٣٢٩	٧,٦٨٧,٥١٥,١٢٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٧,١١٨	٢,٣٩٧,٥٠٢,٢٠٩	٣,٥٧٦,١٦٢	٢,٤٠١,١٦٥,٤٨٩	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
٨٧,١١٨	٢,٣٩٧,٥٠٢,٢٠٩	٣,٥٧٦,١٦٢	٢,٤٠١,١٦٥,٤٨٩	لغاية ٩٠ يوم
٤١,٧٣١,٧١٠	١٠,٠٢٤,٥٨٧,٤١٥	٢٢,٣٦١,٤٩١	١٠,٠٨٨,٦٨٠,٦١٦	مجموع الديون المنتجة
				ديون غير منتجة:
٥٧٨,٨٧١	٤,٧٠٢,٥٣٤	-	٥,٢٨١,٤٠٥	دون المستوى
٢,٤٧٧,٤٩٧	١١,٩٠٩,٤١٧	١٢٨,٩١٦	١٤,٥١٥,٨٣٠	مشكوك بتحصيلها
٢,٥١٤,٥٠٠	٢,٠٤٤,٩٦٥,٢٩٧	١٣٣,٦٨٧,٩١١	٢,١٨١,١٦٧,٧٠٨	ديون رديئة
٥,٥٧٠,٨٦٨	٢,٠٦١,٥٧٧,٢٤٨	١٣٣,٨١٦,٨٢٧	٢,٢٠٠,٩٦٤,٩٤٣	مجموع الديون غير المنتجة
٤٧,٣٠٢,٥٧٨	١٢,٠٨٦,١٦٤,٦٦٣	١٥٦,١٧٨,٣١٨	١٢,٢٨٩,٦٤٥,٥٥٩	المجموع
(٩٥٠,٥٠٦)	(٥٩٣,٥٨٤,٠٧٠)	(٤٥,٣٦٠,٤٦٩)	(٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥)	يطرح فوائد معلقة
(١,٦٣٤,٠٦٠)	(١,٨٠٠,٤٩٢,٠٨٤)	(٥٠,٥٥٥,٤٢٧)	(١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٤,٧١٨,٠١٢	٩,٦٩٢,٠٨٨,٥٠٩	٦٠,٢٦٢,٤٢٢	٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢,١٧٠,٤٧٨,٩٧١	٢١,٦٤٩,٨٨٨	٢,١٩٢,١٢٨,٨٥٩	عادية (مقبولة المخاطر)
-	١٠٥,٠٤٩,٧٥٩	٣٧,١٦٣,٩٧٦	١٤٢,٢١٣,٧٣٥	تتطلب اهتمام خاص
-	٤٥,٥٣٢,٥٧٥	-	٤٥,٥٣٢,٥٧٥	ديون غير عاملة دون المستوى العادي
-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	٧,٣٣٥,٠٠٠	رديئة
-	(٧٧٥,٣٢١)	(٩٨٨,٨٣٦)	(١,٧٦٤,١٥٧)	يطرح مخصص تدني
-	٢,٣٢٥,٢٨٥,٩٨٤	٦٠,١٦٠,٠٢٨	٢,٣٨٥,٤٤٦,٠١٢	المجموع

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما يلي:
توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٣,٢١١,٢٦٣,٥٠٨	٤,٩٠٤,٦٠٣	٣,٢٥٠,٤٠٩,١٧٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	١,٦٩٩,٢٩٦,٥٦١	٤,٠٢٦,٩٤٥	١,٧٠٣,٣٢٣,٥٠٦	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
-	١,٦٩٩,٢٩٦,٥٦١	٤,٠٢٦,٩٤٥	١,٧٠٣,٣٢٣,٥٠٦	لغاية ٩٠ يوم
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٤,٩١٠,٥٦٠,٠٦٩	٨,٩٣١,٥٤٨	٤,٩٥٣,٧٣٢,٦٨٢	مجموع الديون المنتجة
-	-	-	-	ديون غير منتجة:
-	٥,٩١٣,٠٦٤	-	٥,٩١٣,٠٦٤	دون المستوى
-	-	٩١٦,٧٣١	٩١٦,٧٣١	مشكوك بتحصيلها
٣,٠٦٥,٥٩٦	٢,٠٩٩,٣٣٧,٩٠٧	١٥٣,٩٩٤,٨١٧	٢,٢٥٦,٣٩٨,٣٢٠	ديون رديئة
٣,٠٦٥,٥٩٦	٢,١٠٥,٢٥٠,٩٧١	١٥٤,٩١١,٥٤٨	٢,٢٦٣,٢٢٨,١١٥	مجموع الديون غير المنتجة
٣٧,٣٠٦,٦٦١	٧,٠١٥,٨١١,٠٤٠	١٦٣,٨٤٣,٠٩٦	٧,٢١٦,٩٦٠,٧٩٧	المجموع
(٨٦٣,٩٧٦)	(٤٣١,٣٦٩,٥٣٨)	(٥٢,١١١,٧٣٣)	(٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧)	يطرح فوائد معلقة
(٢,٢٠١,٦٢٠)	(١,٦٥٠,٥٩١,٣٧٣)	(١٥,٨٠٠,٧٤٨)	(١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٤,٩٣٣,٨٥٠,١٢٩	٩٥,٩٣٠,٦١٥	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٧١٥,٣١٥,٨٢٦	٥٦,٧٢٨,٢٧٦	٧٧٢,٠٤٤,١٠٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٩٤,٧٣٢,٤٩٣	٢٠,٠٨٦,٢١٣	١١٤,٨١٨,٧٠٦	تتطلب اهتمام خاص
-	-	٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	مشكوك بتحصيلها
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	رديئة
-	(٩٤٥,٩٢٦)	(١,٢٣٧,٤٠٣)	(٢,١٨٣,٣٢٩)	يطرح مخصص تدني
-	٨١٤,١٠٢,٣٩٣	٧٧,٩١٢,٠٨٦	٨٩٢,٠١٤,٤٧٩	المجموع

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح.

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

أ- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٤٢٤,٠٥٧	٣,٢٦٦,٣٢٢,٩٤٥	-	٣,٢٨٣,٧٤٧,٠٠٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٢,٢٧٠,٢٩٨,٧٦٣	٣,٥٧٣,٦٣٥	٢,٢٧٣,٨٧٢,٣٩٨	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٢,٥١٤,٥٠١	٤٠٥,٠٣٧,٣٢١	٧٧,٩١٧,٠٣٣	٤٨٥,٤٦٨,٨٥٥	رديفة
١٩,٩٣٨,٥٥٨	٥,٩٤١,٦٥٩,٠٢٩	٨١,٤٩٠,٦٦٨	٦,٠٤٣,٠٨٨,٢٥٥	المجموع
منها:				
٨٦٩,٧١٧	-	-	٨٦٩,٧١٧	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤,٤٩٤,٧١٩	٤٥٤,٨٥٦,٨٣٣	-	٤٦٩,٣٥١,٥٥٢	رهن عقاري
-	٣٠٥,٢٩١,٣٧٨	٣,٥٧٣,٦٣٥	٣٠٨,٨٦٥,٠١٣	رهن عقاري لقاء ديون (تتطلب اهتمام خاص)
-	٢٨٠,٣٢٠,٨٨٢	٧٥,١٢٩,٢٤٦	٣٥٥,٤٥٠,١٢٨	رهن عقاري لقاء (ديون رديفة)
٢,٠٥٩,٦٢١	١,٥٧٩,٩٥٩,٦١٦	-	١,٥٨٢,٠١٩,٢٣٧	كفالة أشخاص طبيعيين
-	١,٩٦٥,٠٠٧,٣٨٥	-	١,٩٦٥,٠٠٧,٣٨٥	كفالة أشخاص ديون تتطلب اهتمام خاص
٢,٥١٤,٥٠١	١٢٤,٧١٦,٤٣٩	٢,٧٨٧,٧٨٧	١٣٠,٠١٨,٧٢٧	كفالة أشخاص طبيعيين (ديون رديفة)
-	١,٢٣١,٥٠٦,٤٩٦	-	١,٢٣١,٥٠٦,٤٩٦	كفالة أشخاص اعتباريين
١٩,٩٣٨,٥٥٨	٥,٩٤١,٦٥٩,٠٢٩	٨١,٤٩٠,٦٦٨	٦,٠٤٣,٠٨٨,٢٥٥	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	عادية (متدينة المخاطر)
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٦٨,٣٢١,٩٩٦	١٨,٥٠٠,٠٠٠	٨١٢,٨٢١,٩٩٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٣٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٣٨,٥٠٠,٠٠٠	عادية (تتطلب اهتمام خاص)
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
-	٥٧٩,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٣٨٢,٠٠٠	٧٤٤,٣٨٢,٠٠٠	رديئة
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٨,٣٢١,٩٩٦	٢٠٠,٣٨٢,٠٠٠	١,٩٠٤,٧٠٣,٩٩٦	المجموع
				منها:
١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٣٥٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٣٥٠,٠٠٠	رهن عقاري
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	رهن عقاري لقاء ديون (دون المستوى العادي والمقبول)
-	-	-	-	رهن عقاري لقاء ديون (مشكوك بتحصيلها)
-	٥٧٩,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٣٨٢,٠٠٠	٧٤٤,٣٨٢,٠٠٠	رهن عقاري لقاء (ديون رديئة)
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	٩٢٢,٣٢١,٩٩٦	-	٩٢٢,٣٢١,٩٩٦	كفالة أشخاص طبيعين
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٨,٣٢١,٩٩٦	٢٠٠,٣٨٢,٠٠٠	١,٩٠٤,٧٠٣,٩٩٦	المجموع

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١٤,٩٧٢,٧٤٧	٥,٤٠٥,٤٧١	٥٠٩,٥٦٧,٢٧٦	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٢١,٣١٣,٨٤٦	٢٨,٩٢٧,٥٨٨	٩٢,٣٨٦,٢٥٨	-	عادية (تتطلب اهتمام خاص)
٤٥,٥٣٢,٥٧٥	-	٤٥,٥٣٢,٥٧٥	-	دون المستوى
٤,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	رديفة
٦٨٦,١٥٤,١٦٨	٣٦,٦٦٨,٠٥٩	٦٤٩,٤٨٦,١٠٩	-	المجموع
				منها:
٢٠٥,٠٧٠,٩٧٧	٥,٤٠٥,٤٧١	١٩٩,٦٦٥,٥٠٦	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات غير مباشرة
١٠٥,١٩٧,٨٣٩	٢١,٣٣٠,٢٨٨	٨٣,٨٦٧,٥٥١	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات تتطلب اهتمام خاص
٤٥,٥٣٢,٥٧٥	-	٤٥,٥٣٢,٥٧٥	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات دون المستوى العادي والمقبول
٢,٢٣٣,٥٠٠	٢٣٣,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات رديفة
٣٠٩,٩٠١,٧٧٠	-	٣٠٩,٩٠١,٧٧٠	-	كفالة أشخاص طبيعيين - ديون عادية
١٦,١١٦,٠٠٧	٧,٥٩٧,٣٠٠	٨,٥١٨,٧٠٧	-	كفالة أشخاص طبيعيين ديون تتطلب اهتمام خاص
٢,١٠١,٥٠٠	٢,١٠١,٥٠٠	-	-	كفالة أشخاص طبيعيين - ديون رديفة
٦٨٦,١٥٤,١٦٨	٣٦,٦٦٨,٠٥٩	٦٤٩,٤٨٦,١٠٩	-	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	متدينة المخاطر
-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٣٤,٩٦٤,٠٠٠	٦٠٢,٠٠٠	١٣٤,٣٦٢,٠٠٠	-	تتطلب اهتمام خاص
٦٤,٤٠٥,٠٠٠	١٤,٣٦٧,٠٠٠	٥٠,٠٣٨,٠٠٠	-	مشكوك بتحصيلها
٢٣٤,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠	-	-	رديئة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	
٢٠١,٦٠٣,٠٠٠	١٥,٢٠٣,٠٠٠	١٨٦,٤٠٠,٠٠٠	-	المجموع
				منها:
١٣٤,٩٦٤,٠٠٠	٦٠٢,٠٠٠	١٣٤,٣٦٢,٠٠٠	-	تأمينات نقدية (التسهيلات غير المباشرة)
٦٤,٤٠٥,٠٠٠	١٤,٣٦٧,٠٠٠	٥٠,٠٣٨,٠٠٠	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات تتطلب اهتمام خاص
٢٣٤,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠	-	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات مشكوك بتحصيلها
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات رديئة
-	-	-	-	رهن عقاري لقاء تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٠١,٦٠٣,٠٠٠	١٥,٢٠٣,٠٠٠	١٨٦,٤٠٠,٠٠٠	-	المجموع

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 تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٨١٥,٧٦١,٥٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٣٧٧,٠٤٧,١٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ١,٠٧٨,٨١٥,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لا يوجد ديون المعاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	بدون تصنيف	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧	-	-	٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	٤,٤١٠,٢١٢,٨٦٦	٢,٢٨٠,٤١٦,٦٥٩	٧٣٢,٠٢٦,١٢٩	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى المصارف
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	-	٢,٥١٧,٥٤٧,٣٣٨	٢,١٤٠,٤١٤,٨٢٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	-	-	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢,٩٦٣,١٧١,٣٧٠</u>	<u>٧,٥٦٥,٢٢٢,٨٦٦</u>	<u>٤,٧٩٧,٩٦٣,٩٩٧</u>	<u>١٠,٥٩٩,٩٨٤,٥٠٧</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	بدون تصنيف	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	-	-	٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	١,٧٥٦,٤٥٨,٥٢٢	٢,١٥١,٥١٣,٤٦٨	٦٧٢,١٤٧,٣١١	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى المصارف
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	٥٨٢,٢٢٧,٣٣٥	١,٧٣٢,١٦٠,٥٦٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٩,٥٠٦,٩١٧,٨٨١</u>	<u>٣,٩٩٢,٣٧٨,٥٢٢</u>	<u>٢,٧٣٣,٧٤٠,٨٠٣</u>	<u>١٢,٧٨٠,٧٩٨,٥٥٦</u>	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
١٠,٣٧٦,٤٩٠,٦٨١	٧,٧٢٧,٥٤٣,٥٥٦	AAA- To AAA+	جيد الدرجة الأولى *
٦١٢,١٩٤,٥٩٣	٣٥٨,٩٨٨,٩٣١	AA- To AA+	الدرجة الثانية
١,٧٩٢,١١٣,٢٨٢	٢,٥١٣,٤٥٢,٠٢٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
١٢,٧٨٠,٧٩٨,٥٥٦	١٠,٥٩٩,٩٨٤,٥٠٧		
٢,٣٣٨,٣٩٤,٩٨٩	٢,٤٥٢,٢٧٧,١٣٥	BBB- To BBB+	عادي الدرجة الرابعة **
-	-	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
٣٩٥,٣٤٥,٨١٤	٢,٣٤٥,٦٨٦,٨٦٢	Less than B-	الدرجة السادسة
٢,٧٣٣,٧٤٠,٨٠٣	٤,٧٩٧,٩٦٣,٩٩٧		
٣,٩٩٢,٣٧٨,٥٢٢	٧,٥٦٥,٢٢٢,٨٦٦		من دون تصنيف الدرجة السابعة
٣,٩٩٢,٣٧٨,٥٢٢	٧,٥٦٥,٢٢٢,٨٦٦		
١٩,٥٠٦,٩١٧,٨٨١	٢٢,٩٦٣,١٧١,٣٧٠		

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

ضمن الموجودات		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
الإجمالي	المالية المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.		
١٧٠,٤٤٣,٦٠٩	١٧٠,٤٤٣,٦٠٩	Fitch	A+
١,٠١٧,١٦٥,٦٣١	١,٠١٧,١٦٥,٦٣١	S&P+Fitch	A
٥٩٣,٨١٦,٦٥١	٥٩٣,٨١٦,٦٥١	S&P	A-
٣٥٨,٩٨٨,٩٣٤	٣٥٨,٩٨٨,٩٣٤	S&P	AA
٢,٣٤٥,٦٨٦,٨٦٠	٢,٣٤٥,٦٨٦,٨٦٠	S&P	B-
١٧١,٨٦٠,٤٧٥	١٧١,٨٦٠,٤٧٥	S&P	BBB
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠		الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

ضمن الموجودات		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
الإجمالي	المالية المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.		
١٩٩,٧٠٨,٤٥٥	١٩٩,٧٠٨,٤٥٥	S&P	A+
٤٥١,٦٣٢,٥٩١	٤٥١,٦٣٢,٥٩١	S&P	A
٤٦٨,٦٢٤,٩٢٤	٤٦٨,٦٢٤,٩٢٤	S&P	A-
٦١٢,١٩٤,٥٩٥	٦١٢,١٩٤,٥٩٥	S&P	AA
٣٩٥,٣٤٥,٨١٤	٣٩٥,٣٤٥,٨١٤	S&P	B-
١٨٦,٨٨١,٥٢٠	١٨٦,٨٨١,٥٢٠	S&P	BBB
<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>	<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>		الإجمالي

(٦) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	آسيا ل.س.	أوروبا ل.س.	دول الشرق الأوسط الأخرى ل.س.	داخل الجمهورية العربية السورية ل.س.	البند / المنطقة الجغرافية
٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧	-	-	-	٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	-	٥,١٢٩,٧٢٧,٢٥١	٧٨٤,٦١٣,٠٤١	١,٥٠٨,٣١٥,٣٦٢	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	ايداعات لدى مصارف
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	-	-	-	٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	التسهيلات الائتمانية:
٤٤,٧١٨,٠١٢	-	-	-	٤٤,٧١٨,٠١٢	للأفراد
٩,٦٩٢,٠٨٨,٥٠٩	-	-	-	٩,٦٩٢,٠٨٨,٥٠٩	الشركات الكبرى
٦٠,٢٦٢,٤٢٢	-	-	-	٦٠,٢٦٢,٤٢٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٦٨٢,٢٣٧,٧٧٨	-	٣,٩٧٥,٧٢٤,٣٨٢	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠,١٧٩,٠٠٨	٩,٢٠٥,٣٩٤	-	٤٩,٨١٠,٧٦٣	١,١٦٢,٨٥١	الموجودات الأخرى وديعة مجمدة لدى
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	-	-	-	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	مصرف سورية المركزي
٣٢,٨٢٠,٤١٩,٣٢١	٦٩١,٤٤٣,١٧٢	٥,١٢٩,٧٢٧,٢٥١	٧,٩٦٥,١٥٨,١٨٦	١٩,٠٣٤,٠٩٠,٧١٢	الاجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	-	-	-	٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	٦٩٤,٥٩٩,٩٧٨	٢,٨٠٢,١٩٦,٢٢٣	١,٠٨٣,٣٢٣,١٠٠	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	ايداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	-	-	-	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	التسهيلات الائتمانية:
٣٤,٢٤١,٠٦٥	-	-	-	٣٤,٢٤١,٠٦٥	للأفراد
٤,٩٢٤,٠٥٨,٣٦٢	-	-	-	٤,٩٢٤,٠٥٨,٣٦٢	الشركات الكبرى
١٠٥,٧٢٢,٣٨٢	-	-	-	١٠٥,٧٢٢,٣٨٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	٢٩٥,٦٣٩,١٨٠	٢,٠١٨,٧٤٨,٧١٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣,٨٤٥,٣٢٧	-	٥,٤٣٩,١٢٨	٣٥,٩٤٤,٨٢٠	٢,٤٦١,٣٧٩	الموجودات الأخرى
					وديعة مجمدة لدى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	مصرف سورية المركزي
٢٤,٦١٤,٧٨٥,٠١٧	-	٩٩٥,٦٧٨,٢٨٦	٧,٠٩٢,٨٠٩,٧٦٢	١٦,٥٢٦,٢٩٦,٩٦٩	الاجمالي

(٧) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	١,٣٥٨,٥٤٤,٩٠٠	٤٤,٧١٨,٠١٤	-	٧,٤٣٥,٤٦٧	٢٣,٠٤٢,٠٣٠	٤,٦٢٦,٤٦٧,٤٧٣	٣,٧٣٦,٨٦١,٠٥٩	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٩٥٦,٥٩٥,٩٤١	-	١,٣٢٩,٩٧٤,٨٩٧	-	-	-	-	٢,٣٧١,٣٩١,٣٢٢	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦٠,١٧٩,٠٠٨	٣,٠٢٧,٢٤٣	-	٢,٥٢١,٥٠٨	-	١١,٧٥٤,٠٨٩	-	٢١,٠٥٧,٦٢٥	٢١,٨١٨,٥٤٣	الموجودات الأخرى
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٨٢٠,٤١٩,٣٢١</u>	<u>٢,٣١٨,١٦٨,٠٨٤</u>	<u>٤٤,٧١٨,٠١٤</u>	<u>١,٣٣٢,٤٩٦,٤٠٥</u>	<u>٧,٤٣٥,٤٦٧</u>	<u>٣٤,٧٩٦,١١٩</u>	<u>٤,٦٢٦,٤٦٧,٤٧٣</u>	<u>٣,٧٥٧,٩١٨,٦٨٤</u>	<u>٢٠,٦٩٨,٤١٩,٠٧٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٢٦٨,٣٨٩,٦٩٢	٣٤,٢٤١,٠٦٥	-	٧,٥٩٠,٢٨٣	٥١,١٦٢,٢٥٨	٢,٦٧٣,٤٠١,١٦٣	١,٩٧٩,٤٣٧,٣٥٣	٤٩,٧٩٩,٩٩٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٩٧٢,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٣٤١,٧٠٢,٨٣٣	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٣,٨٤٥,٣٢٧	٤,٣١٧,٢٥٨	-	-	-	١٠,٥٢٢,٠٦٤	-	٢,٤٦١,٣٧٩	٢٦,٥٤٤,٦٢٦	الموجودات الأخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤,٦١٤,٧٨٥,٠١٧</u>	<u>١,٢٤٥,٣٩٢,٠١٦</u>	<u>٣٤,٢٤١,٠٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٧,٥٩٠,٢٨٣</u>	<u>٦١,٦٨٤,٣٢٢</u>	<u>٢,٦٧٣,٤٠١,١٦٣</u>	<u>١,٩٨١,٨٩٨,٧٣٢</u>	<u>١٨,٦١٠,٥٧٧,٤٣٦</u>	

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة سعر الفائدة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٢١٣,٧٨٢,٥٦٧	٢٤,٢٧٥,٦٥١	١٨,٢٠٦,٧٣٩
يورو	١٠٦,٣٨٢,٢١٥	٢,١٢٧,٦٤٤	١,٥٩٥,٧٣٣
جنيه استرليني	٢٦٠,٥٢٢	٥,٢١٠	٣,٩٠٨
ليرة سورية	(١,٧٦٤,٣٩١,٠٧١)	(٣٥,٢٨٧,٨٢١)	(٢٦,٤٦٥,٨٦٦)
فرنك سويسري	١٥,٧١٢	٣١٤	٢٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٣٤٤,٤٥٥	٢٩,٧٩٢,٦٠٦	١,٤٨٩,٦٣٠,٣٠٣	دولار أمريكي
٢,٣٣٤,٢٩٧	٣,١١٢,٣٩٦	١٥٥,٦١٩,٨٠٥	يورو
٢,٣٥٦	٣,١٤١	١٥٧,٠٥٠	جنيه استرليني
(٩,٤٩٥,٢٩٧)	(١٢,٦٦٠,٣٩٦)	(٦٣٣,٠١٩,٧٧٨)	ليرة سورية
١٣٦	١٨١	٩,٠٥٤	فرنك سويسري

نقص بسعر الفائدة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٨,٢٠٦,٧٣٩)	(٢٤,٢٧٥,٦٥١)	١,٢١٣,٧٨٢,٥٦٧	دولار أمريكي
(١,٥٩٥,٧٣٣)	(٢,١٢٧,٦٤٤)	١٠٦,٣٨٢,٢١٥	يورو
(٣,٩٠٨)	(٥,٢١٠)	٢٦٠,٥٢٢	جنيه استرليني
٢٦,٤٦٥,٨٦٦	٣٥,٢٨٧,٨٢١	(١,٧٦٤,٣٩١,٠٧١)	ليرة سورية
(٢٣٦)	(٣١٤)	١٥,٧١٢	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٢,٣٤٤,٤٥٥)	(٢٩,٧٩٢,٦٠٦)	١,٤٨٩,٦٣٠,٣٠٣	دولار أمريكي
(٢,٣٣٤,٢٩٧)	(٣,١١٢,٣٩٦)	١٥٥,٦١٩,٨٠٥	يورو
(٢,٣٥٦)	(٣,١٤١)	١٥٧,٠٥٠	جنيه استرليني
٩,٤٩٥,٢٩٧	١٢,٦٦٠,٣٩٦	(٦٣٣,٠١٩,٧٧٨)	ليرة سورية
(١٣٦)	(١٨١)	٩,٠٥٤	فرنك سويسري

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٥,٣٧٣,١٠٨	٨٢٥,١٣٦,٢٠٤	٨,٢٥١,٣٦٢,٠٣٥	دولار أمريكي
١٤,٠٥٣,٧٨٥	١٨,٧٣٨,٣٨٠	١٨٧,٣٨٣,٨٠٣	يورو
٢٠,٧٤٤	٢٧,٦٥٩	٢٧٦,٥٨٨	جنيه استرليني
١,١٧٨	١,٥٧١	١٥,٧١٢	فرنك سويسري
٨٣٦,٩٧٣	١,١١٥,٩٦٤	١١,١٥٩,٦٤٢	درهم اماراتي
٧٧١	١,٠٢٧	١٠,٢٧٤	دولار كندي
٦,٤١٦	٨,٥٥٥	٨٥,٥٥٠	ريال سعودي
٩٦٩,٤١٠	١,٢٩٢,٥٤٦	١٢,٩٢٥,٤٦١	ريال قطري
٣٣,٨٥٧	٤٥,١٤٣	٤٥١,٤٣٠	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦١,١١٤,٢٤٩	٤٦١,٥٣٧,٠٩٩	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٤	دولار أمريكي
١٨٣,٢٠٧	٣٣٥,٢٤٥	٣,٣٥٢,٤٥٠	يورو
١١,٨٣٧	١٥,٧٨٢	١٥٧,٨٢١	جنيه استرليني
٦٧٩	٩٠٥	٩,٠٥٤	فرنك سويسري
٤٠,٧٩١	٥٤,٣٨٨	٥٤٣,٨٨١	درهم اماراتي
٥٥٠	٧٣٤	٧,٣٣٥	دولار كندي
١٨,٤٩٧	٢٤,٦٦٣	٢٤٦,٦٢٩	ريال سعودي
٤٤٦,٢٢٠	٥٩٤,٩٦٠	٥,٩٤٩,٥٩٦	ريال قطري
١٩,٩٤١	٢٦,٥٨٧	٢٦٥,٨٧٤	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٢٥,٣٧٣,١٠٨)	(٨٢٥,١٣٦,٢٠٤)	٨,٢٥١,٣٦٢,٠٣٥	دولار أمريكي
(١٤,٠٥٣,٧٨٥)	(١٨,٧٣٨,٣٨٠)	١٨٧,٣٨٣,٨٠٣	يورو
(٢٠,٧٤٤)	(٢٧,٦٥٩)	٢٧٦,٥٨٨	جنيه استرليني
(١,١٧٨)	(١,٥٧١)	١٥,٧١٢	فرنك سويسري
(٨٣٦,٩٧٣)	(١,١١٥,٩٦٤)	١١,١٥٩,٦٤٢	درهم اماراتي
(٧٧١)	(١,٠٢٧)	١٠,٢٧٤	دولار كندي
(٦,٤١٦)	(٨,٥٥٥)	٨٥,٥٥٠	ريال سعودي
(٩٦٩,٤١٠)	(١,٢٩٢,٥٤٦)	١٢,٩٢٥,٤٦١	ريال قطري
(٣٣,٨٥٧)	(٤٥,١٤٣)	٤٥١,٤٣٠	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٦١,١١٤,٢٤٩)	(٤٦١,٥٣٧,٠٩٩)	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٤	دولار أمريكي
(١٨٣,٢٠٧)	(٣٣٥,٢٤٥)	٣,٣٥٢,٤٥٠	يورو
(١١,٨٣٧)	(١٥,٧٨٢)	١٥٧,٨٢١	جنيه استرليني
(٦٧٩)	(٩٠٥)	٩,٠٥٤	فرنك سويسري
(٤٠,٧٩١)	(٥٤,٣٨٨)	٥٤٣,٨٨١	درهم اماراتي
(٥٥٠)	(٧٣٤)	٧,٣٣٥	دولار كندي
(١٨,٤٩٧)	(٢٤,٦٦٣)	٢٤٦,٦٢٩	ريال سعودي
(٤٤٦,٢٢٠)	(٥٩٤,٩٦٠)	٥,٩٤٩,٥٩٦	ريال قطري
(١٩,٩٤١)	(٢٦,٥٨٧)	٢٦٥,٨٧٤	دينار أردني

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٥,٣٦٣,٥٨٥,١٣٩	الموجودات:
-	-	-	-	-	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	أرصدة لدى مصارف
١,٠١٥,٧١١,٩٦٥	٤٢٥,٧٤٦,٥٣٢	-	-	-	-	ايداعات لدى مصارف
١,٦٦٠,٦٠٩,٩٤٥	١,١٥٨,٦٥٣,٤٣٢	٧٧٤,٢٥١,٨٦١	٢,١٢١,١٥٣,٦٧١	٣١,٥٧٣,٩٣٦	٤,٣٠٢,٧٦٥,٣٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٢,٦٧٦,٣٢١,٩١٠	١,٥٨٤,٣٩٩,٩٦٤	٧٧٤,٢٥١,٨٦١	٥,٢٧٦,١٦٣,٦٧١	٣١,٥٧٣,٩٣٦	١٧,٠٨٩,٠٠٦,١٤٤	مجموع الموجودات
-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٦,١٩٣,٤٩٨	المطلوبات:
٨١,٤٠٠,٠٠٠	٥٧٩,٣٧٦,٥٤٧	٢,٥٠٢,٠٧٤,١١٢	١,٩٦٨,٤٨٤,٢٧٩	٧,٥٣٩,١٧١,٩٢٦	٩,٨٧٨,٣٤٧,٠٦٧	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨١,٤٠٠,٠٠٠	٥٧٩,٣٧٦,٥٤٧	٢,٥٠٢,٠٧٤,١١٢	١,٩٦٨,٤٨٤,٢٧٩	٩,٠٣٩,١٧١,٩٢٦	١٠,٨١٤,٥٤٠,٥٦٥	مجموع المطلوبات
٢,٥٩٤,٩٢١,٩١٠	١,٠٠٥,٠٢٣,٤١٧	(١,٧٢٧,٨٢٢,٢٥١)	٣,٣٠٧,٦٧٩,٣٩٢	(٩,٠٠٧,٥٩٧,٩٩٠)	٦,٢٧٤,٤٦٥,٥٧٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	١,٥٢٨,٨٣٩,٦٢٩	-	-	-	-
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	-	-	-	-	-
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	-	-	٣٥٨,٩٨٨,٩٣١	٢,٥١٩,٠٠١,٠٠٤	٣٣٨,٥١٣,٧٢٨
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	(٢٩٦,٦٤٤,٢٥٢)	١,٦٩٩,٠٣٥	٢٥,٠٥٦,٦١٣	١٢,٢٢٤,٩٨٩	٥,٧٢٤,٣٦٢
١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	-	-	-	-
٩١٥,٨١٩	٩١٥,٨١٩	-	-	-	-
١٠,٥١٦,٩٤٦	١٠,٥١٦,٩٤٦	-	-	-	-
٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	-	-	-	-
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	-	-	-	-
٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥	٤,٢٣٨,٧٢٣,٧٧٧	١,٦٩٩,٠٣٥	٣٨٤,٠٤٥,٥٤٤	٢,٥٣١,٢٢٥,٩٩٣	٣٤٤,٢٣٨,٠٩٠
٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	-	-	-	-	-
٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١	-	-	-	-	-
٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	-	-	-	-
٦,٧٦٤,١٥٧	٦,٧٦٤,١٥٧	-	-	-	-
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	٣٩,٣٤٦,٦٢٥	-	-	-	-
٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	-	-	-	-
٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥	١,٣٥٦,٧٧١,٥٠٦	-	-	-	-
٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	٢,٨٨١,٩٥٢,٢٧١	١,٦٩٩,٠٣٥	٣٨٤,٠٤٥,٥٤٤	٢,٥٣١,٢٢٥,٩٩٣	٣٤٤,٢٣٨,٠٩٠

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

ايداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	٨,٦٥٤,٢٨٠,٩٠٩	الموجودات: نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	أرصدة لدى مصارف
-	-	٧٩١,٨٤٠,٠٠٠	١,٤٤٤,٠٨٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى مصارف
٢٥٤,٤٢٤,١٩٠	٣٣٢,٢٩٤,٥٩٨	٥١٤,٦٣٨,٤٧٧	-	-	٩٦,٥٦٤,٠٤٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠٩,٧٦٥,٨٣٠	٤١٦,٧٧٧,٩٢٨	٣٣٩,٨٦٣,٨٢٨	٣٤٠,٣٦٨,٦٨٦	٤٠٢,٢١٤,٣٦٥	٢,٠٥٣,٨٢٠,٨٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٤٦٤,١٩٠,٠٢٠	٧٤٩,٠٧٢,٥٢٦	١,٦٤٦,٣٤٢,٣٠٥	١,٧٨٤,٤٤٨,٦٨٦	٤٠٢,٢١٤,٣٦٥	١٥,٣٨٤,٧٨٥,٠٩٧	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	المطلوبات: ودائع المصارف
٤٥,٢٤٣,٦٨٠	١٥٥,٨٨١,٩٤٦	١,٦٠٧,٢٢٥,٤٠٣	١,٩٤٨,٥١٠,٧٩٢	٣,٣٣٤,٠٣٦,٦٦٠	١٢,٤٠٨,٢٥٦,٦٠٩	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٥,٢٤٣,٦٨٠	١٥٥,٨٨١,٩٤٦	١,٦٠٧,٢٢٥,٤٠٣	١,٩٤٨,٥١٠,٧٩٢	٣,٣٣٤,٠٣٦,٦٦٠	١٣,٩٨٦,٨٧٩,٣٥٩	مجموع المطلوبات
٤١٨,٩٤٦,٣٤٠	٥٩٣,١٩٠,٥٨٠	٣٩,١١٦,٩٠٢	(١٦٤,٠٦٢,١٠٦)	(٢,٩٣١,٨٢٢,٢٩٥)	١,٣٩٧,٩٠٥,٧٣٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	١,٣٥٢,٣١٩,٦١٨	-	-	-	-
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	-	-	-	-
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	٢١٥,٨١٦,١١٢	٣٠٥,٧٧٤,٧٨٦	١٩٩,٥٢٩,٩٧٣	٣٩٥,٣٤٥,٧١٨
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	١١٠,٢٨٨,٣٥١	١,٨٧٨,٠٩٩	١٤,٤٨٥,٥٧٦	٢,٩٨٢,٣٥٧	١,١٧١,٥٧٥,٩٤٧
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	٨١٨,٠٦٩,٧١٨	-	-	-	-
١,٠٧٣,٤٩٧	١,٠٧٣,٤٩٧	-	-	-	-
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	-	-	-	-
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	-	-	-	-
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	-	-
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	٣,١٩٩,٥٢٥,٤٦٢	٢١٧,٦٩٤,٢١١	٣٢٠,٢٦٠,٣٦٢	٢٠٢,٥١٢,٣٣٠	١,٥٦٦,٩٢١,٦٦٥
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	-	-	-	-
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	-	-	-	-	-
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	-	-	-	-
١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٣,٢٥٢,٥٢٩	-	-	-	-
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	-	-	-	-
٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١	٥٣٠,٧٥٨,٤٦١	-	-	-	-
٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	٢,٦٦٨,٧٦٧,٠٠١	٢١٧,٦٩٤,٢١١	٣٢٠,٢٦٠,٣٦٢	٢٠٢,٥١٢,٣٣٠	١,٥٦٦,٩٢١,٦٦٥

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

ايداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
٢,٣٠٢,٠٠٠,٧٦٨	-	-	٣٧,٤٥٤	٦٨٢,٨٦٠,٠٥٩	١,٦١٩,١٠٣,٢٥٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٦٩٥,٢٥٥,٩٨٣	١,٢٧٦,٧٩٩,٤٩٢	١٥,٧١٢	٢٦,٥٣٠,٠٠٧	٢,٩٦٧,١٠٥,٨٦٧	٢,٤٢٤,٨٠٤,٩٠٥	أرصدة لدى المصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	١,٤٧١,٧٦٠,٠٠٠	١,٦٨٣,٢٥٠,٠٠٠	ايداعات لدى المصارف
١,٥٨٥,٨٥٢,٩٩١	٧,٧٦٠	-	١٦,٣٧٥	١٠,١١٨,٣٨٣	١,٥٧٥,٧١٠,٤٧٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	-	-	-	-	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩,٩٨٥,٤٣٤	-	-	-	٨,٦٦٧,٠٣٣	٥١,٣١٨,٤٠١	موجودات أخرى
٩٧٤,٧٥٤,٢١٩	-	-	-	-	٩٧٤,٧٥٤,٢١٩	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
١٩,٤٣٠,٨٢١,٥٥٥	١,٢٧٦,٨٠٧,٢٥٢	١٥,٧١٢	٢٦,٥٨٣,٨٣٦	٥,١٤٠,٥١١,٣٤٢	١٢,٩٨٦,٩٠٣,٤١٣	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٩١٨,٠٦٣,٢٨٨	٩١٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٥,٠٥٨	٥٨,٢٣٠	ودائع المصارف
٩,٤١٢,٨٥٥,٨٢١	٧٦,٩٩٧,١٧٣	-	٢٦,٢٦٩,٤٨٥	٤,٥٩٠,٦٧٦,٥٨٦	٤,٧١٨,٩١٢,٥٧٧	ودائع الزبائن
١٩٩,٠٢٦,٢٦٤	-	-	-	١٩٠,١٨٢,٤٦٨	٨,٨٤٣,٧٩٦	تأمينات نقدية
٢٧,٦٥٥	-	-	-	٢٧,٦٥٥	-	مخصصات متنوعة
٤٣٧,١٧٨,٠٣٧	٢٥٨,٦٧٧,٧٢٧	-	٣٧,٧٦٣	١٧٠,٧٣٥,٧٧٢	٧,٧٢٦,٧٧٥	مطلوبات أخرى
١٠,٩٦٧,١٥١,٠٦٥	١,٢٥٢,١٧٤,٩٠٠	-	٢٦,٣٠٧,٢٤٨	٤,٩٥٣,١٢٧,٥٣٩	٤,٧٣٥,٥٤١,٣٧٨	اجمالي المطلوبات
٨,٤٦٣,٦٧٠,٤٩٠	٢٤,٦٣٢,٣٥٧	١٥,٧١٢	٢٧٦,٥٨٨	١٨٧,٣٨٣,٨٠٣	٨,٢٥١,٣٦٢,٠٣٥	صافي التركيز داخل الميزانية

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
١,٧٠٦,٣٧٩,٤٨٥	-	-	٢٣,١٠٨	٦٧٤,٧٤٥,٧٤٢	١,٠٣١,٦١٠,٦٣٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٢٦١,١٤٤,٦٩٧	١,٠٨٥,٣٩٢,٤٢٦	٩,٢٦٨	١٦,٣٠٥,٨٤٨	١,٨٤٨,٣٧٦,٠٥٢	١,٣١١,٠٦١,١٠٣	أرصدة لدى المصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	١,٤٤٤,٠٨٠,٠٠٠	٧٩١,٨٤٠,٠٠٠	ايداعات لدى المصارف
١,٠٩٧,٩١٧,٠٤٧	٢,١٢٨	٤٤٨	٢,٦١٣	٤٣,٥١٢,٧٨٠	١,٠٥٤,٣٩٩,٠٧٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	-	-	-	١١٨,٢٦٠,٠٤٣	٢,١٩٦,١٢٧,٨٥٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤,٣٧١,٧٨٣	٤٣,١١٦	-	-	١٥,٤٢٩,٦٥٨	٢٨,٨٩٩,٠٠٩	موجودات أخرى
٥٧٣,١٨٣,٨٥٦	-	-	-	-	٥٧٣,١٨٣,٨٥٦	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
١٢,٢٣٣,٣٠٤,٧٦٧	١,٠٨٥,٤٣٧,٦٧٠	٩,٧١٦	١٦,٣٣١,٥٦٩	٤,١٤٤,٤٠٤,٢٧٥	٦,٩٨٧,١٢١,٥٣٧	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
١,٤٥٩,٦٣٤,٧٤٣	١,٠٧٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٣٦٢,٠٠٤,٥٠٢	١٩,٨٣٠,٢٤١	ودائع المصارف
٥,٩٥٤,٥١١,٠٣١	٦٢٤,٣٥٥	٦٦٣	١٦,١٥١,٤٠٩	٣,٥٨٧,٨٠٩,٦٢٩	٢,٣٤٩,٩٢٤,٩٧٥	ودائع الزبائن
١٧٨,٥٣٠,٨٨٤	-	-	-	١٧٨,٥٣٠,٨٨٤	-	تأمينات نقدية
٣١٧,٧٨٤	-	-	-	٣١٧,٧٨٤	-	مخصصات متنوعة
١٤,٤٠٦,٦٩٢	-	-	٢٢,٣٣٧	١٢,٣٨٩,٠٢٧	١,٩٩٥,٣٢٨	مطلوبات أخرى
٧,٦٠٧,٤٠١,١٣٤	١,٠٧٨,٤٢٤,٣٥٥	٦٦٣	١٦,١٧٣,٧٤٦	٤,١٤١,٠٥١,٨٢٦	٢,٣٧١,٧٥٠,٥٤٤	اجمالي المطلوبات
٤,٦٢٥,٩٠٣,٦٣٣	٧,٠١٣,٣١٥	٩,٠٥٣	١٥٧,٨٢٣	٣,٣٥٢,٤٤٩	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٣	صافي التركز داخل الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٣%	٦٢%	المتوسط
٧٤%	٧٠%	الحد الأعلى
٥٥%	٦٦%	الحد الأدنى

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:										
٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	١,٢٧٣,١٠٦,١٩٨	-	-	-	-	-	-	٥,٦١٩,٣١٨,٥٧٠		النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤		أرصدة لدى المصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	-		ايداعات لدى المصارف
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	-	٤,٢٣٢,٢١٥,٦٢٨	٤٢٥,٧٤٦,٥٣٢	-	-	-	-	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	(٢٩٦,٦٤٥,٢٠٩)	١,٧٠٥,٣١٤,٩٤٤	١,١٥٨,٦٥٣,٤٣٢	٧٧٤,٢٥١,٨٦١	٢,١٢١,١٥٣,٦٧١	٣١,٥٧٣,٩٣٦	٣٣,٤٦٣,٦١٢	٤,٢٦٩,٣٠٢,٦٩٦		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ثابتة
٩١٥,٨١٩	٩١٥,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير مادية
١٠,٥١٦,٩٤٦	-	-	-	١٠,٥١٦,٩٤٦	-	-	-	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	-	-	-	-	٣٥,٩٤٥,٦٤١	٢٢٩,٤٤٨,٥٥٦	١٦,٩١٤,٥١١	٤,٢٩٨,٤٩٦		موجودات أخرى
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-		وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥	٣,٦٨٥,٨٦٥,٢٣٩	٥,٩٣٧,٥٣٠,٥٧٢	١,٥٨٤,٣٩٩,٩٦٤	٧٨٤,٧٦٨,٨٠٧	٥,٣١٢,١٠٩,٣١٢	٢٦١,٠٢٢,٤٩٢	٥٠,٣٧٨,١٢٣	١٧,٣١٥,٥٧٥,٤١٦		مجموع الموجودات
المطلوبات:										
٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٣٦,١٩٣,٤٩٨		ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١	-	٨١,٤٠٠,٠٠٠	٥٧٩,٣٧٦,٥٤٧	٢,٥٠٢,٠٧٤,١١٢	١,٩٧٦,٦٨٠,٨١٧	٧,٥٣٩,١٧١,٩٢٦	٣,٥٨٢,٠١٥,٨٤٩	٦,٢٨٨,١٣٤,٦٨٠		ودائع الزبائن
٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	-	-	٤,٣٣٢,٩٦٥	٩,٨٠٨,٩٤٦	١٧٦,٠٣٨,٩٢٤	٦٧,٧٧٤,٤٧٥	٤١,٠٩٣,٧٥٧	١٧٩,٧٤٨,٧٩٥		تأمينات نقدية
٦,٧٦٤,١٥٧	٦,٧٦٤,١٥٧	-	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	-	-	-	-	٣٩,٣٤٦,٦٢٥	-	-	-		مطلوبات ضريبية
٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	-	٤٠٦,٠٧٠	٤,٤٤٤,٢٠٣	٢٦,١٠٠,٩٨٣	٤٨,٢٥٠,٨٥١	١٩٣,٨٧٥,٢٦٨	٥٣٤,٠٩٥,٠٨٤	٢٤,٦٩٠,٤٠٣		مطلوبات أخرى
٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥	٦,٧٦٤,١٥٧	٨١,٨٠٦,٠٧٠	٥٨٨,١٥٣,٧١٥	٢,٥٣٧,٩٨٤,٠٤١	٢,٢٤٠,٣١٧,٢١٧	٩,٣٠٠,٨٢١,٦٦٩	٤,١٥٧,٢٠٤,٦٩٠	٧,٤٢٨,٧٦٧,٣٧٦		مجموع المطلوبات
٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	٣,٦٧٩,١٠١,٠٨٢	٥,٨٥٥,٧٢٤,٥٠٢	٩٩٦,٢٤٦,٢٤٩	(١,٧٥٣,٢١٥,٢٣٤)	٣,٠٧١,٧٩٢,٠٩٥	(٩,٠٣٩,٧٩٩,١٧٧)	(٤,١٠٦,٨٢٦,٥٦٧)	٩,٨٨٦,٨٠٨,٠٤٠		فجوة الإستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤								
عند الطلب	بين ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	أقل من ٨ أيام	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات:
٨,٩٧٣,٦٧٢,٦١٠	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٧١٧,٧٩٣,٠٧٦	٨٦٢,٣٢٦,٢٢٥	-	-	-	-	-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	١,٤٤٤,٠٨٠,٠٠٠	٧٩١,٨٤٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	ايداعات لدى المصارف
-	٩٦,٥٦٤,٠٤٥	-	-	٥١٤,٦٣٨,٤٧٧	-	-	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٥٣,٨٢٠,٨٤٢	-	٤٠٢,٢١٤,٣٦٥	٣٤٠,٣٦٨,٦٨٦	٣٣٩,٨٦٣,٨٢٨	٤١٦,٧٧٧,٩٢٨	١,٤٠٠,٦٨٧,٨٠٩	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	٨١٨,٠٦٩,٧١٨	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٣,٤٩٧	موجودات غير مادية
-	-	-	-	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	-	-	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥٢٧,٦٧٢	١٢,٩٦٣,٤٣٤	١٠٠,١٢٣,٠٦٨	٢٠,٩٥٤,٢٦٤	٥,٨٣٨,٣٥١	-	-	١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	وديعة بمحكمة لدى بنوك مركزية
١٤,٧٤٧,٨١٤,٢٠٠	٩٧١,٨٥٣,٧٠٤	٥٠٢,٣٣٧,٤٣٣	١,٨٠٥,٤٠٢,٩٥٠	١,٧٣٨,٢٦٦,٢٨٩	٧٤٩,٠٧٢,٥٢٥	٢,٧٧١,٥٧٨,٥٨٩	٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
٩,٨٤٧,٣٢٢,٦١٧	٢,٥٥٦,٦١٧,٧١٢	٣,٣٣٤,٠٣٦,٦٦٠	١,٩٥٢,٨٢٧,٠٧٢	١,٦٠٧,٢٢٥,٤٠٣	١٥٥,٨٨١,٩٤٦	٤٥,٢٤٣,٦٨٠	١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	ودائع الزبائن
٥٠,٣٥٦,٥١٩	١,٥٤٦,٦٦٤	٦٠,٥٤٥,١١٣	٧٨,٠٤٠,٤٣٠	٤,٥٨٥,٠٢١	١,٣٤٠,١٠٨	٣٥٨,٤٠٠	١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٥٢,٥٢٩	مخصصات متنوعة
٥٢,٣٧٣,٩٩٢	١٢١,٧٢٣,٠٠٦	٨٢,٣٦٠,٣١٩	٤٦,٦٢٨,٠٠٢	١٦,٣٤٩,١٠٧	١,٠٥٠,٢٩٦	٢٤٨,٩٥٥	٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	مطلوبات أخرى
١١,٥٢٨,٦٧٥,٨٧٨	٢,٦٧٩,٨٨٧,٣٨٢	٣,٤٧٦,٩٤٢,٠٩٢	٢,٠٧٧,٤٩٥,٥٠٤	١,٦٢٨,١٥٩,٥٣١	١٥٨,٢٧٢,٣٥٠	٤٥,٨٥١,٠٣٥	٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١	مجموع المطلوبات
٣,٢١٩,١٣٨,٣٢٢	(١,٧٠٨,٠٣٣,٦٧٨)	(٢,٩٧٤,٦٠٤,٦٥٩)	(٢٧٢,٠٩٢,٥٥٤)	١١٠,١٠٦,٧٥٨	٥٩٠,٨٠٠,١٧٥	٢,٧٢٥,٧٢٧,٥٥٤	٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	فجوة الإستحقاقات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤٥,٧٦٦,١٩٣	-	-	٥٤٥,٧٦٦,١٩٣	اعتمادات استيراد
٨,٥٤٥,١٩٨,٩٤٥	-	-	٨,٥٤٥,١٩٨,٩٤٥	اعتمادات تصدير
-	-	-	-	قبولات استيراد
٩١٠,٦٨١	-	-	٩١٠,٦٨١	قبولات تصدير
١,٥٢٣,١٨٣,٠٢٢	-	-	١,٥٢٣,١٨٣,٠٢٢	السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٨٠١,٧١٨,٧٨٣	-	-	٨٠١,٧١٨,٧٨٣	السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة
١,٨٤١,٤٤٣,٩٧٦	-	-	١,٨٤١,٤٤٣,٩٧٦	كفالات زبائن
٥,٤٣٤,٧٦٢,٢٤٨	-	-	٥,٤٣٤,٧٦٢,٢٤٨	كفالات البنوك
٢٤٧,٠٧٦,٣٠٣	٨٥,٦٣٢,٩٦٠	١٥٢,٢٣٣,٣٤٣	٩,٢١٠,٠٠٠	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
١٨,٩٤٠,٠٦٠,١٥١	٨٥,٦٣٢,٩٦٠	١٥٢,٢٣٣,٣٤٣	١٨,٧٠٢,١٩٣,٨٤٨	

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	-	-	١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	اعتمادات استيراد
٣,٢٧٩,٥٦٩,٢٨٩	-	-	٣,٢٧٩,٥٦٩,٢٨٩	اعتمادات تصدير
٦٢,٢٦٢,٣٧٨	-	-	٦٢,٢٦٢,٣٧٨	قبولات استيراد
١,١٤٢,٤٩٨,٥٧١	-	-	١,١٤٢,٤٩٨,٥٧١	قبولات تصدير
١,٦٦٧,٦٧٣,٤٠٧	-	-	١,٦٦٧,٦٧٣,٤٠٧	السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٨٠٤,١٩٣,٥٧٩	-	-	٨٠٤,١٩٣,٥٧٩	السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٦٤٨,٨٨٦,٩٤٤	-	٣,٥٨٤,٠٠٠	٦٤٥,٣٠٢,٩٤٤	كفالات زبائن
٣,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	-	-	٣,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	كفالات البنوك
٢٦٩,٧٣٠,٣٠٣	١٣٠,١٥٠,٣٢٧	١٣٠,٣٦٩,٩٧٦	٩,٢١٠,٠٠٠	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
١٢,٠٣٨,٢٠٥,١١٩	١٣٠,١٥٠,٣٢٧	١٣٣,٩٥٣,٩٧٦	١١,٧٧٤,١٠٠,٨١٦	

د- مخاطر التشغيل

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- نحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

- ٣٧ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٩٤,٠٧١,٥٩٧	-	٣,٨٠٢,٨٣٩,٣٠٥	١,٣٣٧,٤٢١,٦٠٠	(١٤٦,١٨٩,٣٠٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٨,٨٦٤,٩٩٤	-	-	٧٨,٠٦٦,١٠٠	٧٩٨,٨٩٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٥,٠٧٢,٩٣٦,٥٩١	-	٣,٨٠٢,٨٣٩,٣٠٥	١,٤١٥,٤٨٧,٧٠٠	(١٤٥,٣٩٠,٤١٤)	نتائج أعمال القطاع
(٦٤٥,٢٣٧,١٩٤)	(٦٤٥,٢٣٧,١٩٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤,٤٢٧,٦٩٩,٣٩٧	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(١٢٨,٠١١,٢٦٨)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٣,٠٧٦,١٥٢,٧٢٩	-	٢٠,٩٥٤,١٥٢,٤٨٣	١٢,٠٧٧,٢٨٢,٢٣٢	٤٤,٧١٨,٠١٤	موجودات القطاع
١,٨٥٥,٤٩٧,١٩٦	١,٨٥٥,٤٩٧,١٩٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥	١,٨٥٥,٤٩٧,١٩٦	٢٠,٩٥٤,١٥٢,٤٨٣	١٢,٠٧٧,٢٨٢,٢٣٢	٤٤,٧١٨,٠١٤	مجموع الموجودات
٢٥,٤٧٢,٨٨٩,٨١٠	-	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	١٧,٢٩٣,٧٥٨,٥٣٦	٥,٧٤٢,٩٣٧,٧٧٦	مطلوبات القطاع
٨٦٨,٩٢٩,١٢٥	٨٦٨,٩٢٩,١٢٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥	٨٦٨,٩٢٩,١٢٥	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	١٧,٢٩٣,٧٥٨,٥٣٦	٥,٧٤٢,٩٣٧,٧٧٦	مجموع المطلوبات
٨٦٨,٨٥٩,٦٠٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦٩,٥٣١,٧٠٣	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٣٠,٣٧٧,٩٧٠	-	١,٤٣٠,٥٦٠,٥٨٦	٥٠٨,٧٩٨,٧٩٠	(١٠٨,٩٨١,٤٠٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٠,٨٦٢,٧٥٤)	-	-	(٧٠,٠٩٩,٠٧٦)	(٧٦٣,٦٧٨)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
١,٧٥٩,٥١٥,٢١٦	-	١,٤٣٠,٥٦٠,٥٨٦	٤٣٨,٦٩٩,٧١٤	(١٠٩,٧٤٥,٠٨٤)	نتائج أعمال القطاع
(٤٣١,٣٥٦,٤١٠)	(٤٣١,٣٥٦,٤١٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٥١,٨١٤,٦٥١)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢٤,٩٣٤,١٧٦,٧١٩	-	١٨,٩٢٩,٩٦٩,١٣٨	٥,٩٦٩,٩٦٦,٥١٦	٣٤,٢٤١,٠٦٥	موجودات القطاع
١,٠٠٣,٧٩٠,٣١٠	١,٠٠٣,٧٩٠,٣١٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	١,٠٠٣,٧٩٠,٣١٠	١٨,٩٢٩,٩٦٩,١٣٨	٥,٩٦٩,٩٦٦,٥١٦	٣٤,٢٤١,٠٦٥	مجموع الموجودات
٢١,٤٨٩,٨٦٩,٣٦٣	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٤٩	١٦,٥٥٤,٦٦٣,٥٨٤	٣,٣٥٦,٥٨٣,٠٣٠	مطلوبات القطاع
١١٨,٦٦٦,٩٣٨	١١٨,٦٦٦,٩٣٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١	١١٨,٦٦٦,٩٣٨	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٤٩	١٦,٥٥٤,٦٦٣,٥٨٤	٣,٣٥٦,٥٨٣,٠٣٠	مجموع المطلوبات
١٧,٢١٦,٠٩١	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٣,٣٢٣,٦٠٣	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٩٤,٠٧١,٥٩٧	١٧٩,٩٤٦,٨٤٩	٤,٨١٤,١٢٤,٧٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥	١٣,٧٢٧,٣١٢,٤٥٢	٢١,٢٠٤,٣٣٧,٤٧٣	مجموع الموجودات
٨٦٨,٨٥٩,٦٠٤	-	٨٦٨,٨٥٩,٦٠٤	المصرفيات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٣٠,٣٧٧,٩٧٠	٩٨,٩٨١,٤٤٥	١,٧٣١,٣٩٦,٥٢٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	٨,٠٥٤,٤٦٣,٦١٢	١٧,٨٨٣,٥٠٣,٤١٧	مجموع الموجودات
٢٤,٠٤٥,٢٠٠	-	٢٤,٠٤٥,٢٠٠	المصرفيات الرأسمالية

٣٨ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطته 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 تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إدارة رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٢٨٦	١٢٠,٨٩٤	الاحتياطي القانوني
١٢,٢٨٦	١٢٠,٨٩٤	الاحتياطي الخاضع
(١,٥٧٢,٠٦١)	(٨٣١,٢٠٧)	خسائر متراكمة محققة
٣,٣٢٠,٣٢٢	٦,٦٦١,٩٤١	أرباح متراكمة غير محققة *
-	(٣١,٥٥١)	خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٠٧٣)	(٩١٦)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٤,٢٧١,٧٦٠	٨,٥٤٠,٠٥٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٣,٨٦٩	-	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٥٢,٧٣٠	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
٤,٣٢٤,٤٩٠	٨,٥٨٨,٩١٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,٩١٥,٢٢٧	١٩,٢٢٦,٤٥٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩١٠,٧٨٤	٢,٠٢٠,٧٣٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٠,٤٩٣	٢١٢,٣٠٩	مخاطر السوق
٤١٤,٦٤٧	٧٣٤,٧٥٧	المخاطر التشغيلية
١١,٢٨١,١٥١	٢٢,١٩٤,٢٥٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٨,٣٣	%٣٨,٧٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٧,٨٧	%٣٨,٤٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٦٧	%٩٩,٤٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

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

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

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			الموجودات:
٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	١,٢٧٣,١٠٦,١٩٨	٥,٦١٩,٣١٨,٥٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	-	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	١,٤٠٨,٦٦٩,٧٣٥	٨,٣٨٨,٣٩٩,٢٠٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٤,٢٣٢,٢١٥,٦٢٨	٤٢٥,٧٤٦,٥٣٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	-	موجودات ثابتة
٩١٥,٨١٩	٩١٥,٨١٩	-	موجودات غير ملموسة
١٠,٥١٦,٩٤٦	-	١٠,٥١٦,٩٤٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	-	٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	موجودات أخرى
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u>	<u>٩,٦٢٣,٣٩٥,٨١١</u>	<u>٢٥,٣٠٨,٢٥٤,١١٤</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	-	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	ودائع مصارف
٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١	٨١,٤٠٠,٠٠٠	٢٢,٤٦٧,٤٥٣,٩٣١	ودائع الزبائن
٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	-	٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	تأمينات نقدية
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	-	٣٩,٣٤٦,٦٢٥	مطلوبات ضريبية
٦,٧٦٤,١٥٧	٦,٧٦٤,١٥٧	-	مخصصات متنوعة
٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	٤٠٦,٠٧٠	٨٣١,٤٥٦,٧٩٢	مطلوبات أخرى
<u>٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥</u>	<u>٨٨,٥٧٠,٢٢٧</u>	<u>٢٦,٢٥٣,٢٤٨,٧٠٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠</u>	<u>٩,٥٣٤,٨٢٥,٥٨٤</u>	<u>(٩٤٤,٩٩٤,٥٩٤)</u>	صافي الموجودات

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			الموجودات:
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	١,٠٣٢,٩٢٧,٩١٧	٨,٩٧٣,٦٧٢,٦١٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	١,٥١٠,٩٧٦,١٦٠	٣,٥٥٣,٠٤٥,٦٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	١,٣٧٠,٨٩٠,٧٧٩	٩٤٣,٤٩٧,١٢٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	٨١٨,٠٦٩,٧١٨	-	موجودات ثابتة
١,٠٧٣,٤٩٧	١,٠٧٣,٤٩٧	-	موجودات غير ملموسة
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	-	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	-	١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	موجودات أخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>	<u>٥,٤٢٣,٢١٩,٩٢٧</u>	<u>٢٠,٥١٤,٧٤٧,١٠٢</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	ودائع مصارف
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	٤٥,٢٤٣,٦٨٠	١٩,٤٥٣,٩١١,٤١٠	ودائع الزبائن
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	٣٥٨,٤٠٠	١٩٦,٤١٣,٨٥٥	تأمينات نقدية
١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٣,٢٥٢,٥٢٩	-	مخصصات متنوعة
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	٢٤٨,٩٥٥	٣٢٠,٤٨٤,٧٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١</u>	<u>٥٩,١٠٣,٥٦٤</u>	<u>٢١,٥٤٩,٤٣٢,٧٣٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨</u>	<u>٥,٣٦٤,١١٦,٣٦٣</u>	<u>(١,٠٣٤,٦٨٥,٦٣٥)</u>	صافي الموجودات

٤٠ - إرتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		إرتباطات والتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
٧٨,٢٣٠,٦٩٣	١٠٦,٦٠٩,٦٧٣	حسن تنفيذ
٣٣٠,٢٢٧,٦٩٧	٣٤٠,٩٧٦,٣٠٣	كفالات تعهدات قطع التصدير
٢٢,٨٠٧,٩٠٣	-	أخرى
٦,٤٥٢,٨٦٦	١,٥٩٠,٠٠٠	
٤٣٧,٧١٩,١٥٩	٤٤٩,١٧٥,٩٧٦	قبولات استيراد
٦٢,٢٦٢,٣٧٨	-	قبولات تصدير
١,١٤٢,٤٩٨,٥٧١	٩١٠,٦٨١	اعتمادات مستندية للاستيراد
١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	٥٤٥,٧٦٦,١٩٣	اعتمادات مستندية للتصدير
٣,٢٧٩,٥٦٩,٢٨٩	٨,٥٤٥,١٩٨,٩٤٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٢,٤٧١,٨٦٦,٩٥٨	٢,٣٢٤,٩٠١,٨٠٥	
٧,٥٧٦,٩٦٤,٨٤١	١١,٨٦٥,٩٥٣,٦٠٠	

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٩,٢١٠,٠٠٠	٩,٢١٠,٠٠٠
٢٦٠,٥٢٠,٣٠٣	٢٣٧,٨٦٦,٣٠٣
٢٦٩,٧٣٠,٣٠٣	٢٤٧,٠٧٦,٣٠٣

التزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

تمثل هذه الالتزامات التعاقدية بدلات عقود إيجار لفروع المصرف تمتد لغاية عام ٢٠٢٨.

٤١ - القضايا المقامة على المصرف

يوجد على المصرف بضع دعاوى وهي لصالح المصرف، برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.