

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية
٥	بيان الوضع المالي
٦	بيان الدخل
٧	بيان الدخل والدخل الشامل الأخر
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية
٩٢-١١	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين
بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية
تقرير حول تدقيق البيانات المالية
الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الأردن - سورية "البنك" والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 ، وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2017 وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك في سورية، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقا لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية . وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الامور :

1 - كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يعتبر مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من الامور الهامة للبيانات المالية في البنك حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقدير مدى تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع الاوضاع المالية والاقتصادية لبعض القطاعات وعدم كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقا لتعليمات السلطات الرقابية، يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي 9.5 مليار ليرة سورية وتمثل 31.6% من إجمالي قيمة الموجودات كما في 31 كانون الأول 2017 وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 4,3 مليار ليرة سورية وتمثل حوالي 29.8% من إجمالي محفظة التسهيلات. إن طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر ومتطلبات مصرف سورية المركزي.



يتبع ..

تتمة شهادة محاسب قانوني لبنك الأردن سوريا لعام 2017

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني واجراءات التحصيل ومتابعتها وتعليق الفائدة ، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا باختيار ودراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة على مستوى البنك ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملائمة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك الحسابات والتأكد من تعليق الفوائد على الحسابات المتعثرة ومدى اتباع البنك لتعليمات الجهات الرقابية ومتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وفرضيات احتساب مخصص تدني التسهيلات.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر والمبينة في الإيضاح رقم (7).

مخصص تدني الأصول الضريبية المؤجلة

إن الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة والمتعلقة بالخسائر الضريبية للمصرف يسمح بها فقط في حال توقع المصرف تحقيق أرباح في السنوات الخمس التالية كافية لتغطية هذه الخسائر الضريبية. إن توقع تحقيق أرباح خلال السنوات الخمس التالية لتحقيق الخسائر الضريبية يعتمد على أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة. بسبب أهمية هذه التقديرات، تم اعتبار تدقيق الأصول الضريبية المؤجلة كأحد الأمور الهامة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لتدقيق مخصص تدني الأصول الضريبية المؤجلة قمنا بتقييم تقديرات الإدارة المتعلقة بالأرباح المتوقعة للسنوات الخمس القادمة عن طريق تحدي الافتراضات الأساسية والاقتصادية للإدارة، التركيز على البنود التي لها تأثير على أرباح المصرف المتوقعة، على سبيل المثال: أسعار الفوائد، القروض المتوقعة منها في السنوات التالية والأوضاع الاقتصادية للبلد. كما قمنا بتقييم دقة التقديرات السابقة للإدارة فيما يتعلق بالأرباح المستقبلية.

فروقات أسعار الصرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية و عملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة من مصرف سوريا المركزي بنهاية كل دورة مالية.

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تضمنت إجراءات التدقيق في التأكد من أن أسعار الصرف المعتمدة من من قبل إدارة البنك ومطابقتها لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي، كما قمنا بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد (على أساس العينة) من قيام البنك باعتماد أسعار الصرف المناسبة ومن دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالي وقيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان المركز المالي وبيان الدخل.

يتبع ..



تتمة شهادة محاسب قانوني لبنك الأردن سوريا لعام 2017

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ 27 نيسان 2017.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو إستنتاج حولها. فيما يتعلق بتدقيق البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائما عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في

يتبع ..



تتمة شهادة محاسب قانوني لبنك الأردن سوريا لعام 2017

- تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى البيانات المالية ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا.

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الإعتقاد بانها تؤثر على إستقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية 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 البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع البيانات المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني
لطفى السلامات

دمشق - سورية
29 اذار 2018



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون الأول			
2016	2017	إيضاح	
ل.س	ل.س		
			الموجودات
5,278,935,903	7,867,060,830	5	شعب وأقسام لدى مصرف سورية المركزي
10,009,748,541	9,288,303,109	6	أرصدة لدى مصارف
10,603,938,923	9,543,832,235	7	حساب التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,231,386,103	1,236,017,897	8	موجودات ثابتة دألموسة
9,675,342	17,748,400	9	موجودات غير ملموسة
488,882,753	488,882,753	10	موجودات شريكية مؤحقة
225,539,241	220,514,742	11	موجودات أخرى
1,752,375,312	1,500,675,311	12	ودعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>29,600,482,118</u>	<u>30,163,035,277</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
8,473,521,286	5,374,884,482	13	ودائع مصارف
10,590,968,665	15,661,450,316	14	ودائع التزوير والمؤسسات المالية
321,424,298	1,247,390,427	15	أقسام نقدية
125,338,227	134,930,620	16	مخصصات متوقعة
418,976,458	566,483,744	17	مطلوبات أخرى
<u>19,930,218,934</u>	<u>22,985,139,589</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	18	رأس المال المكتسب من المدفع
64,961,831	64,961,831	19	احتياض قانوني
64,961,831	64,961,831	19	احتياض احتياض
32,337,109	32,337,109	20	احتياض عام محاسب التمويل
11,835,765,326	9,782,716,405	21	أرباح متدورة غير محققة
(5,327,762,913)	(5,767,081,488)		حساب خدائكة محققة
<u>9,670,263,184</u>	<u>7,177,895,688</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>29,600,482,118</u>	<u>30,163,035,277</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد ناسل ابراهيم
المراقب المصري



السيد جواد الخليلي
المدير العام

- 5 -

السيد شاكر فاحوري
رئيس مجلس الإدارة



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
<u>٤,٦٧٩,٠٢٩,٥٦٩</u>	<u>(٢,٤٩٢,٣٦٧,٤٩٦)</u>	أرباح/خسائر السنة
<u>٤,٦٧٩,٠٢٩,٥٦٩</u>	<u>(٢,٤٩٢,٣٦٧,٤٩٦)</u>	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة		احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به والمدفوع		
	غير محققة	محققة				ل.س.	ل.س.	
9,670,463,184	11,830,760,326	(0,327,772,913)	-	32,337,109	74,971,831	74,971,831	3,000,000,000	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(2,492,377,496)	-	-	(2,492,377,496)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(2,003,004,921)	(439,318,070)	2,492,377,496	-	-	-	-	تحصيل أرباح السنة
7,177,189,688	9,827,755,405	(0,767,081,488)	-	32,337,109	74,971,831	74,971,831	3,000,000,000	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
4,991,232,714	7,277,870,070	(0,332,300,884)	-	32,337,109	7,778,407	7,778,407	3,000,000,000	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
4,679,029,079	-	-	4,679,029,079	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
(117,087,847)	4,007,904,701	4,037,971	(4,679,029,079)	-	-	-	-	تحصيل أرباح السنة
117,087,848	-	-	-	-	08,293,424	08,293,424	-	تحصيل احتياطي
9,670,463,184	11,830,760,326	(0,327,772,913)	-	32,337,109	74,971,831	74,971,831	3,000,000,000	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٥,١٤٠,٨٣٨,٩٨٩	(٢,٤٥٧,٦٨٧,٩٥٢)	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٩٥,٢٠٥,٥٥٦	٨٣,٤٥١,١٤٣	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٢,٤٧٧,٠١٩	٣,٣٧٥,٢٣٨	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
١١,٥٩٩,٥٣٩	١٢,٦٧٠,٦٢١	١٦ مصروف مخصصات متنوعة
(٤٣٨,٤٢٩)	٧٧,٢٢٤,٧٩٣	٢٨,٤٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٤٣٨,٤٢٩	٣٠٠,٠٠٠	٢٨,٤١٦ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
(٢٠٧٠٨,٧٤٩)	(١٤,٩٩٩)	أرباح استبدال موجودات ثابتة مادية
٣١,٤٩٤	٥٠٨,٢١٠	خسائر إتلاف موجودات ثابتة مادية
٥,٢٤٧,٤٤٣,٨٤٨	(٢,٢٨٠,١٧٢,٩٤٦)	/الخسارة الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(١,٦٣٧,١٨٨)	(٢٥٧,٩١٣,٨٥٤)	(احتياطي نقدي الزامي)
(٣,٥٧٧,٧٧٦,٨٧٢)	٧٧٦,١٧٠,٣١٢	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٨٧,٢٨٩,٨١٥	٥,٠٢٤,٤٩٩	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
-	(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٣١٤,٦٥٠,٢٢٧	٥,٢٦٣,٩٤٦,٩٤٨	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٩,٠١٩,٥٠٣	٩٢٥,٩٦٦,١٢٩	الزيادة في تأمينات نقدية
٦,٥٧٧,٢١٣	١٤٤,١٣٩,٠٥٨	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٣,٣٨٥,٥٦٦,٥٤٦	٣,٠٧٧,١٦٠,١٤٦	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٤٦,٤٢٣,٤٦٩)	(٣٤,٦٧٩,٥٤٤)	ضرائب دخل مسددة
٣,٣٣٩,١٤٣,٠٧٧	٣,٠٤٢,٤٨٠,٦٠٢	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١١٣,٤٠١,٨٤٤)	(٨٨,٥٧٦,١٤٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١١,٤٤٨,٢٩٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(١١٣,٤٠١,٨٤٤)	(١٠٠,٠٢٤,٤٤٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٥٥٨,٧٩٠,٦٩٤)	٢٥١,٧٠٠,٠٠١	(الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي)
١,١١٣,٨٧٩	١٣,٢٤٦,٢٨٧	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٢,٦٦٨,٠٦٤,٤١٨	٣,٢٠٧,٤٠٢,٤٤٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد بدون تأثير تغيرات أسعار الصرف
٥,١١٨,٢١٩,٦٤٢	٧,٧٨٦,٢٨٤,٠٦٠	٣١
٧,٧٨٦,٢٨٤,٠٦٠	١٠,٩٩٣,٦٨٦,٥٠٥	٣١
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٢,٠٠١,٣٦٥,٥٣٤	١,٥٣١,٨٧٠,٩٩٢	فوائد مقبوضة
(٨٥٦,٩٣٧,٠١١)	(٩٦٢,٥٤٤,٩١٤)	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١- معلومات عامة

- بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق- شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة عشر فرعاً علماً أن هناك ثلاثة فروع مغلقة ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

- يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة ٤٩% من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن.

- أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

- نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنايا-الحمداينة بحلب-حرسنا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

- وافق رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٨ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب التفويض الممنوح له من قبل مجلس الإدارة في اجتماع الجلسة الأولى للعام ١ المنعقدة بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٨.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) مبادرة الإفصاح.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الغير متحققة.

• التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤-٢٠١٦ (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى).

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

ان المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يتم البنك بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:
المعايير الجديدة:

-المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ باستثناء شركات التأمين والذي سيطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).

-المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).

-المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).

-المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات:

-المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).

-المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).

-معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الاستثمارات العقارية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).

-التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).

-تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣: عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).

-التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الاجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

هذا وتتوقع إدارة البنك بتطبيق هذه المعايير والتعديلات عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية وكما يظهر في إيضاح (٣) الأثر المالي المتوقع للتطبيق والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير والذي سيتم الإفصاح عن الأثر المتوقع من تطبيقه حين قيام البنك من مراجعة الأثر كون ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات التطبيق هذا المعيار في الفترة الحالية.

تصريح التقييد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

- تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة :
- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
 - الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الأوراق المالية المتوفرة للبيع
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

(أ) العملات الأجنبية :

إن العمليات المجرأة بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغت ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٣,٥٢٠ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥١٧,٤٣ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٤١,١٨ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

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

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

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالالتزامات الضامنة للعائدات المقبوضة. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن بيان الدخل.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث أنها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة. يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الإغفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن بيان الدخل.

(ج) تصنيف الموجودات المالية :

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت.

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

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

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين / أو حقوق ملكية :

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

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة. إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في بيان الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

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

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية. يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

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

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

حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٣ IFRS مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيفة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب تلك العائدة إلى العقود المضيفة وإن العقود المضيفة غير مقيمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغييراتها في بيان الدخل.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

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

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو انهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن اي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومترجمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في بيان الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في بيان الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

%	مباني
٢	معدات وأجهزة وأثاث
١٥-٩	أجهزة الحاسب
١٥	وسائل نقل
١٥	تحسينات على المأجور
١٥	ديكور

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% للفروع و١٥% لبرامج الكمبيوتر وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت).

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

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

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

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

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(س) المؤونات:

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

(ع) تحقق الإيرادات والأعباء :

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة غير منتجة 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 إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

(ف) 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 ولمدة ثلاث سنوات وتم تعديله بموجب مرسوم رئيس الجمهورية رقم ٤٦ بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠١٧ ليصبح ١٠%.

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

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

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

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

يتم إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة في حال لم يتم استخدامها مقابل أرباح ضريبية في الأعوام الخمسة التالية وذلك تماشياً مع القانون ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

(ص) النقد وما يوازي النقد :

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

(ق) حصة السهم من الأرباح :

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

(ر) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

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

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

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

(ش) عقود الإيجار:

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

البنك كمستأجر:

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للبنك بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

(ت) تقارير القطاعات:

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: أفراد، شركات وخزينة.

(ث) مقايضة العملات

يستخدم المصرف المشتقات المالية مثل عقود مقايضة العملات. تسجل المشتقات المالية كأصل بالقيمة العادلة عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكالتزام في حال كانت قيمتها العادلة سالبة. تدرج تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل الموحد.

(خ) المعايير والتفسيرات الصادرة عن المعايير الدولية وغير نافذة التطبيق:

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، إلا أنه واستناداً لتعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١٣ من العام ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ فقد تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلى تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، هذا وقد قام البنك بتقدير الأثر المتوقع من تطبيق المعيار على البيانات المالية، هذا وقد يختلف الأثر عند التطبيق الفعلي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك للأسباب التالية:

- إن الأثر المتوقع تم احتسابه على الأرصدة والمعلومات كما في ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٧، إلا أن إدارة البنك لا تتوقع وجود اختلاف جوهري للأثر عند احتسابه على الأرصدة والمعلومات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- إن البنك سيقوم بعكس نتائج أثر كامل التقديرات والاختبارات المطلوبة بموجب متطلبات المعيار عند إصدار أول قوائم مالية مرحلية موجزة للبنك للفترة التي ستنتهي في ٣١ آذار ٢٠١٩.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ- التصنيف والقياس للموجودات المالية:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تصنيفات ومناهج قياس جديدة للموجودات المالية والتي تتأثر بنموذج أعمال البنك من حيث آلية إدارة هذه الموجودات والتدفقات النقدية لها. حيث تضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ثلاثة مبادئ رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: موجودات مالية بالكلفة المطفأة و الموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل و الموجودات المالية من خلال بيان الربح أو الخسارة ، حيث قام هذا المعيار بإلغاء التصنيفات المعتمدة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والذمم المدينة والقروض و الموجودات المتوفرة للبيع.

هذا وتعتقد إدارة البنك أن التطبيق التصنيفات الجديدة للمعيار لن يكون له الأثر الجوهرى على البيانات المالية.

ب- التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الإعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الدخل، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- الإعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة والنتيجة عن التغير في مخاطر الإنتمان في بيان الدخل.

- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الدخل.

لم يقم البنك بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة ، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة ، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية.

ج- محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، للبنك الإختيار في الإستمرار في إستخدام سياسة محاسبة التحوط إستناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكون البنك لا يقوم بحركات جوهرية تتطلب إستخدام محاسبة التحوط فإنه سيقوم بالإستمرار في إستخدام سياسة محاسبة التحوط إستناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

د- تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لإحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الانتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهرى لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الإستحقاق من تاريخ البيانات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هذا، وقد بلغ إجمالي المخصصات المطلوبة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٣,٩٦٨,٠٣٤,٠٠٠ ليرة سورية ويحتفظ البنك بمخصصات إضافية تغطي القيمة المتوقعة لأثر تطبيق المعيار الجديد، وعليه فإنه لن يكون لتطبيق المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية.

هـ - الإفصاحات

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا ويقوم البنك بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في البيانات المالية اللاحقة بعد التطبيق.

و - التطبيق

سيقوم البنك استغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وذلك بقيد الأثر المحتملة (إن وجدت) على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة والمخصصات عوضاً عن إعادة إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وما قبل.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. ان التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترة لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير :

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسهيلات ائتمانية للزبائن :

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وان العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الاعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على انتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. ان مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جماعيا يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

تحديد القيم العادلة :

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow Model (DCF)) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (و).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول الثابتة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣,١٠٦,٤٨٦,٥٦٩	٤,٢٤٥,٤٩٢,١٧١
١,٦٤٣,٥٧٠,٢٣٦	٢,٨٣٤,٧٧٥,٧٠٧
٥٢٨,٨٧٩,٠٩٨	٧٨٦,٧٩٢,٩٥٢
٥,٢٧٨,٩٣٥,٩٠٣	٧,٨٦٧,٠٦٠,٨٣٠

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي*

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٨٠,٨١٩,٧٦١	٣,٧٣٤,٣٤٧,٢٤١	٥٨٨,٢٩٤,١٥٠	١,٥٥٦,٦٧٠,٧٦٠	٤,٧٩٢,٥٢٥,٦١١	٢,١٧٧,٦٧٦,٤٨١
٤,٦٢٨,٩٢٨,٧٨٠	٥,٥٥٣,٩٥٥,٨٦٨	٣,٣٣٥,٣٥٣,٧٨٠	٣,٣٤٣,٥٥٣,٢٠٠	١,٢٩٣,٥٧٥,٠٠٠	٢,٢١٠,٤٠٢,٦٦٨
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	٣,٩٢٣,٦٤٧,٩٣٠	٤,٩٠٠,٢٢٣,٩٦٠	٦,٠٨٦,١٠٠,٦١١	٤,٣٨٨,٠٧٩,١٤٩

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ٣,٧٣٤,٣٤٧,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٣٨٠,٨١٩,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٥١,٢٤١	١٣,١٨٥,١٧٤	حسابات جارية مدينة منها:
٣٣٦,٠٤٧,٣٩٤	١٥٦,٥٨٣,٧٢٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
٣٧٦,٢٩٣,٧٨٣	١٥٤,١٠٠,٠٤٤	الشركات الكبرى
٧٢٧,٢٩٢,٤١٨	٣٢٣,٨٦٨,٩٤١	الشركات المتوسطة
٢١٢,٦٠٩,٦٨٣	١٧٣,٧١٨,٤٨٦	قروض وسلف منها:*
٤٥١,٦٤٦,٣٦١	٣٠٩,١٣٩,٧٠٣	للأفراد
١٣,١٨٨,٠٥٣,٩٢١	١٢,٤٧٩,٧١٢,٦٢٩	القروض السكنية
١,٢٧٩,١٨٥,٩٣٢	١,١٨٠,٤٦٠,٨٤٤	الشركات الكبرى
١٥,١٣١,٤٩٥,٨٩٧	١٤,١٤٣,٠٣١,٦٦٢	الشركات المتوسطة
١٢,٦٠٤,٥٤٢	١٤٧,٤٥٧,٣٤٥	سندات محسومة منها:**
٤٩,٣٢٤,٤٧٣	١٠٤,٦٥٦,٥٤٧	الشركات الكبرى
٦١,٩٢٩,٠١٥	٢٥٢,١١٣,٨٩٢	الشركات المتوسطة
١٥,٩٢٠,٧١٧,٣٣٠	١٤,٧١٩,٠١٤,٤٩٥	
(٧٩٣,٦٤١,٦٠١)	(٧٨٥,٤٥٠,٧٨٦)	ينزل:
(٤,٥٢٣,١٣٦,٨٠٦)	(٤,٣٨٩,٧٣١,٤٧٤)	فوائد معلقة
١٠,٦٠٣,٩٣٨,٩٢٣	٩,٥٤٣,٨٣٢,٢٣٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

لا يوجد تسهيلات ممنوحة للحكومة السورية أو القطاع العام أو بكفالتهمما.

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٤٨٠,١٨٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١,٤٤٠,٧٧٤) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٠,٠٦٧,١٤٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠٤,٠٤٩) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٤,٩٩٨,٦٣٦,٧٤٩ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤,٧٤٩,٩٧٥,٤١٤) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٦) أي ما نسبته ٣٣,٩٦% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٣٤,٨٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٢١٣,١٨٥,٩٦٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤,٧٤٩,٩٧٥,٤١٤) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٦) أي ما نسبته ٣٠,٢٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٣١,٤٠% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ٤,١٢٧,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٤,١٢٧,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٤٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.	
		<u>الرصيد في أول السنة</u>
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٥٥,٥٠٣,١٢٢	١,١٠٣,٦٨٣,٩٥٢	كما في ١ كانون الثاني
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير
٤,٣٨٠,٩٢٩,٤٥٠	٣,٤١٩,٤٥٢,٨٥٤	منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال السنة
		مقابل ديون منتجة
٦٥,٩١٨,٨٩٠	١٧,٨٤٣,٠٧١	مقابل ديون غير منتجة
٦٠٣,١٨٥,٠٢٨	٤٠٥,٨١٢,٠٢٩	مؤونات عامة*
١,٠٢٢,٠١٠,٦٣١	-	فروقات أسعار صرف
٨٧,٣٦٣,٧٨٥	(٢١٠,٦٣٠,١٢٥)	استردادات خلال السنة**
		مقابل ديون منتجة
(٣٩,٧٤٨,٦٩١)	(٥٦,١٤٩,٥٠٥)	مقابل ديون غير منتجة
(١,٦٥١,٨٠٤,٢٨٧)	(٢٩٠,٢٨٠,٨٠٢)	فروقات أسعار الصرف
(٢٢١,١٢٢)	-	
		<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
١,١٠٣,٦٨٣,٩٥٢	١,٠٦٥,٣٧٧,٥١٨	كما في ٣١ كانون الأول
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
٣,٤١٩,٤٥٢,٨٥٤	٣,٣٢٤,٣٥٣,٩٥٦	كما في ٣١ كانون الأول
<u>٤,٥٢٣,١٣٦,٨٠٦</u>	<u>٤,٣٨٩,٧٣١,٤٧٤</u>	

* بموجب اختبارات الجهد التي قام بها المصرف في عام ٢٠١٦ على إجمالي التسهيلات، ارتأى المصرف الاحتفاظ بمبلغ ١,٠٢٢,٠١٠,٦٣١ ليرة سورية كمؤونات عامة إضافية وتم الاحتفاظ بها لتاريخ اعداد البيانات.

**بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها مبلغ ٣٤٦,٤٣٠,٣٠٧ ليرة سورية في العام ٢٠١٧ تتضمن مبلغ ٢٠٧,٩٨٦,٦٤٤ ليرة سورية ناتجة عن انخفاض سعر الصرف للديون غير المنتجة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و١٤ نيسان ٢٠١٠ على التوالي، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط بمبلغ ٥,٥١٤,٤٧٥ ليرة سورية و ٦,٣٠٤,٦١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تم خلال عام ٢٠١٦ إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف إلى الاحتفاظ بمبلغ ١,٠٢٢,٠١٠,٦٣١ ليرة سورية كمؤونات عامة إضافية، كما تم خلال عام ٢٠١٧ إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ وعلى الرغم من كفاية المخصصات ارتأت إدارة المصرف الاحتفاظ بكامل المؤونات العامة وعدم استعادة أي مبلغ.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧	٧٩٣,٦٤١,٦٠١	اضافات خلال السنة
٣١٥,٠٦٢,٢١١	١٩٣,٥٨١,٧٥٨	استردادات خلال السنة
(٤٢٦,٤٥٦,٩٤٧)	(٢٠١,٧٧٢,٥٧٣)	الرصيد في نهاية السنة
٧٩٣,٦٤١,٦٠١	٧٨٥,٤٥٠,٧٨٦	

٨. موجودات ثلثة مملوسة

٢٠١٧							
المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائل نقل	أجهزة الحاسب	معدات واجهزة واثاث	مباني	أراضي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٦٨,٩٢١,١٤٧	١٨٦,٢٧٦,٢٠٦	١٢٨,٥٥٧,٧٢٢	١٤,٥٢٩,٢٢٧	١٠١,٢٨٦,٤٥٦	٢٠٤,٥٢١,٠٢٢	٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠
٦٧,٩٨٨,٧١٥	٢٢٦,٢٩٥	-	٢,١٦٠,٠٠٠	١١,٠٠٣,٤٥٠	٥٤,٥٩٨,٢٥٠	-	-
(١,٢١٧,٦٣٤)	(٦١,٢٠٠)	-	-	(٢٦٦,١٠٠)	(٨٩٠,٢٣٤)	-	-
١,٨٢٥,٦٩٢,٢٠٨	١٨٦,٤٤٤,٤٠١	١٢٨,٥٥٧,٧٢٢	١٦,٦٨٩,٢٢٧	١١٢,٠٢٢,٨٠٦	٢٥٨,٢٣٩,٦٢٨	٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠
(٦٨٢,٦٤٨,٤٣٢)	(١٨٥,٦٩٤,٨٠١)	(٨٢,٠٤٣,٣٧٤)	(١٤,٢٤٥,٤٨٧)	(٧٦,٩٧٤,٨٧٦)	(١٩٦,٦٠٢,٠٧٥)	(١٢٦,٠٨٦,٨١٩)	-
(٨٢,٤٥١,١٤٤)	(٥١٢,٥٢٧)	(٢٣,٨٨٦,٦٣٢)	(٢٤٢,٩٩١)	(٨,٠١٨,٦٠٨)	(٢٢,١٦٠,٠٥٧)	(١٨,٥٢٩,٢١٨)	-
٧٠٩,٤٢٤	٣٥,١٩١	-	-	٢٦٦,٠٩٤	٤٠٨,١٣٩	-	-
(٧٦٥,٢٩٠,١٥٤)	(١٨٦,١٧٢,١٤٧)	(١٠٦,٩٢,٠٠٧)	(١٤,٥٨٩,٤٧٨)	(٨٤,٧٢٧,٣٩٠)	(٢٢٨,٢٥٤,٩٩٢)	(١٤٤,٦١٦,١٢٧)	-
٨,٤٤٩,٧٦٧	-	-	-	٢,٢٨٦,٧٠٠	٤,١٦٨,٧١٥	١,٢٩٤,٣٥٢	-
٢٢,٠٩٢,٨٧٩	-	٢,٢٩٩,٨٧٩	-	-	٢,٧٩٢,٠٠٠	-	-
(٢,٤٩٠,٥٢٥)	-	-	-	(٢,٤٩٠,٥٢٥)	-	-	-
٢٩,٥٥٢,١٢١	-	٢,٢٩٩,٨٧٩	-	٨٩٦,١٧٥	٢٤,٩٦١,٧١٥	١,٢٩٤,٣٥٢	-
١٢٦,١٦٢,٦٢١	-	-	-	-	-	١٢٦,١٦٢,٦٢١	-
١٢٦,١٦٢,٦٢١	-	-	-	-	-	١٢٦,١٦٢,٦٢١	-
١,٢٢٦,٠١٧,٨٩٧	٢٧٢,٢٥٤	٢٢,٩١٧,٦٠٤	٢,١٠٩,٧٥٩	٢٨,١٩٢,٥٩٠	١٥٤,٨٤٦,٢٦٠	٩١٩,٤٠٤,٧١٠	٩٧,٢٧٤,٦٢٠

* تعال دفعات على حساب شراء موجودات ثلثة مبالغ تم دفعها مقدماً للموردين كجزء من قيمة أصول لم يتم التصرف باستلامها بعد

تكلفة الموجودات المستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	موجودات ثابتة
ل.س.	ل.س.	
٢٢٢,٤٣١,٧٦٠	٤٦٩,٢٧١,٥١٨	

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنايا-الحمداية بحلب-حرسنا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

بحسب المعلومات المتوفرة لدى المصرف لم يلحق الضرر بهذه الفروع ولم يتم التوصل الى نتائج تؤكد نوع الضرر أو حجمه مع الإشارة إلى أن بوليصة التأمين المستصدرة بهذا الخصوص لا تغطي فرعي حرسنا والحمداية بحلب وتغطي فرع صحنايا المغلق.

تم في عام ٢٠١٧ نقل جميع موجودات فرع الحمداية في حلب إلى مكان آمن ، كما تم إعادة تأهيل فرع صحنايا وتمت إعادة المخصصات المكونة المقابلة لهم وذلك بعد تحسن الظروف الأمنية المحيطة به.
إن موجودات الفرع المغلق هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			موجودات الفروع المغلقة:
القيمة الدفترية	مجمع الاستهلاك	التكلفة التاريخية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥١,٤٤٣	١,٧٢٤,٣٥١	٢,٣٧٥,٧٩٤	أثاث
١٧,٣٨٠	٣,٥٤٥,٦١٨	٣,٥٦٢,٩٩٨	آلات
١٥	١,٧٤١,٨١٥	١,٧٤١,٨٣٠	كمبيوترات
٧٤,٥٧٢	١٥,٢١٤,٩٤١	١٥,٢٨٩,٥١٣	ديكور
٧٤٣,٤١٠	٢٢,٢٢٦,٧٢٥	٢٢,٩٧٠,١٣٥	المجموع

علماً أنه قد تم تكوين مخصص مقابل القيمة الصافية للموجودات الثابتة في فرع حرسنا بمبلغ ٧٤٣,٤١٠ ليرة سورية (إيضاح رقم ١٦).

المجموع ل.س.	بيكوز ل.س.	٢٠١٦				معدات واجهزة والثابت ل.س.	مبني ل.س.	اراضي ل.س.	التكلفة التاريخية
		تخصيمات على المأجور ل.س.	وسائط نقل ل.س.	اجهزة الحاسب ل.س.	ل.س.				
١,٦٥٦,٩٤٦,٨١٤	١٨٦,٢٧٩,٢٠٦	٩٢,٣١٤,٠٣٧	١٤,٥٢٩,٢٣٧	٨٩,٧٤٨,٧٠٦	٢٥٢,٢٢٨,٢١٤	٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	
١١٠,٢٧٤,٤٤٦	-	٤٥,٢٢٢,٦٩٥	-	١١,٦٣٩,٧٥٠	٥٢,٥٠١,٠٠١	-	-	إضافات	
(١,٤٠٠,١٩٣)	-	-	-	(١٠٢,٠٠٠)	(١,٢٩٨,١٩٣)	-	-	استيعادات	
١,٧٦٨,٩٢١,١٤٧	١٨٦,٢٧٩,٢٠٦	١٣٨,٥٤٧,٧٣٢	١٤,٥٢٩,٢٣٧	١٠١,٢٨٦,٤٥٦	٣٠٤,٥٣١,٠٢٢	٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
(٥٨٨,٧٦٧,٨٢٤)	(١٦٩,٣٣٧,١٠٤)	(٦٠,٤٧٠,٠٩٨)	(١٣,١٩٦,١٠٢)	(٦٩,٥٦٣,٧٩١)	(١٦٨,٦٤٣,١٠٧)	(١٠٧,٥٥٧,٦٢٢)	-	الاستهلاك المتراكم	
(٩٥,٢٠٥,٥٥٦)	(١٦,٣٥٧,٦٩٧)	(٢٢,٥٧٢,٢٧٦)	(١,٠٤٩,٣٨٥)	(٧,٥١٢,٠٨٤)	(٢٩,١٨٢,٩١٧)	(١٨,٥٢٩,١٩٧)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	
١,٢٢٤,٦٤٨	-	-	-	١٠١,٩٩٩	١,٢٢٢,٩٤٩	-	-	إضافات، أعباء السنة	
(٦٨٢,٦٤٨,٤٢٢)	(١٨٥,٦٩٤,٨٠١)	(٨٢,٠٤٣,٣٧٤)	(١٤,٢٤٥,٤٨٧)	(٧٦,٩٧٤,٨٧٦)	(١٩٦,٦٠٣,٠٧٥)	(١٢٦,٠٨٦,٨١٤)	-	استيعادات	
٢,١٦٩,٨٦٧	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	٥٧٥,٥١٥	١,٢٩٤,٣٥٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٥,٧٧٩,٩٠٠	-	-	-	٢,١٨٦,٧٠٠	٣,٥٩٢,٢٠٠	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثلثة*	
٨,٩٤٩,٧٦٧	-	-	-	٣,٣٨٦,٧٠٠	٤,١٦٨,٧١٥	١,٢٩٤,٣٥٢	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	
١٢٦,١٦٢,٢٢١	-	-	-	-	-	١٢٦,١٦٢,٢٢١	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١٢٦,١٦٢,٢٢١	-	-	-	-	-	١٢٦,١٦٢,٢٢١	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١,٢٢١,٣٨١,١٠٢	٥٨٤,٤٠٥	٥٥,٥٠٤,٣٥٨	٢٩٢,٧٥٠	٢٧,٦٩٨,٢٨٠	١١٢,٠٩٦,٦٦٢	٩٢٧,٩٢٤,٠٢٨	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	القيمة النظرية الصافية	

* تمثل دفعات على حساب شراء موجودات ثلثة مبالغ تم دفعها مقدماً للموردين كجزء من قيمة أصول لربح المصرف باستلامها بعد

٩- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧			
المجموع ل.س.	الفروغ ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	
٢٥,٤٦١,٣٨٩	٢,٦٨٨,١٦٣	٢٢,٧٧٣,٢٢٦	التكلفة التاريخية
٢,٦١٠,٩٣٧	-	٢,٦١٠,٩٣٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٨,٨٣٧,٣٥٩	-	٨,٨٣٧,٣٥٩	إضافات
٣٦,٩٠٩,٦٨٥	٢,٦٨٨,١٦٣	٣٤,٢٢١,٥٢٢	دفعات على الحساب لشراء موجودات غير ملموسة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٥,٧٨٦,٠٤٧)	(١,٦٦٣,١٦٠)	(١٤,١٢٢,٨٨٧)	الإطفاء المتراكم
(٣,٣٧٥,٢٣٨)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٧٥,٢٣٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(١٩,١٦١,٢٨٥)	(١,٩٦٣,١٦٠)	(١٧,١٩٨,١٢٥)	إطفاءات السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٧,٧٤٨,٤٠٠	٧٢٥,٠٠٣	١٧,٠٢٣,٣٩٧	القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٠١٦			
المجموع ل.س.	الفروغ ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	
٢٥,٤٦١,٣٨٩	٢,٦٨٨,١٦٣	٢٢,٧٧٣,٢٢٦	التكلفة التاريخية
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٥,٤٦١,٣٨٩	٢,٦٨٨,١٦٣	٢٢,٧٧٣,٢٢٦	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(١٣,٣٠٩,٠٢٨)	(١,٣٦٣,١٦٠)	(١١,٩٤٥,٨٦٨)	الإطفاء المتراكم
(٢,٤٧٧,٠١٩)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٢,١٧٧,٠١٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(١٥,٧٨٦,٠٤٧)	(١,٦٦٣,١٦٠)	(١٤,١٢٢,٨٨٧)	إطفاءات السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٩,٦٧٥,٣٤٢	١,٠٢٥,٠٠٣	٨,٦٥٠,٣٣٩	القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بلغت الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ولا تزال في الخدمة مبلغ ٩,٠٧١,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٥,٧٩٧,٩٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)،

١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٤٠,٨٣٨,٩٨٩	(٢,٤٥٧,٦٨٧,٩٥٢)	(خسارة) أرباح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
		مخصصات متنوعة
١١,٥٩٩,٥٣٩	١٢,٦٧٠,٦٢١	صافي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (ديون منتجة)
٢٦,١٧٠,١٩٩	(٣٨,٣٠٦,٤٣٤)	مؤونات عامة
١,٠٢٢,٠١٠,٦٣١	-	خسائر (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٤,٥٥٧,٩٠٤,٧٥١)	٢,٠٥٣,٠٤٨,٩٢١	مصروف إطفاء الفروع
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	استهلاك المباني
١٨,٥٢٩,١٩٧	١٨,٥٢٩,٣١٨	الأرباح / (الخسائر) الضريبية
١,٦٦١,٥٤٣,٨٠٤	(٤١١,٤٤٥,٥٢٦)	
%٢٥	%٢٥	
٤١٥,٣٨٥,٩٥١	-	ضريبة السنة
٤٦,٤٢٣,٤٦٩	٣٤,٦٧٩,٥٤٤	ضريبة سنوات سابقة*
٤٦١,٨٠٩,٤٢٠	٣٤,٦٧٩,٥٤٤	مصروف ضريبي

سيتم تخفيض قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامها، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	الرصيد في أول السنة
(٤١٥,٣٨٥,٩٥١)	-	إطفاءات
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	الرصيد في نهاية السنة

وتم إطفاء مبلغ الضريبة الناتج عن عام ٢٠١٦ والبالغ ٤١٥,٣٨٥,٩٥١ ليرة سورية بالموجودات الضريبية المؤجلة.

* تم في عام ٢٠١٧ تسديد مبلغ ٣٤,٦٧٩,٥٤٤ ليرة سورية كتسوية مع الدوائر الضريبية عن سنوات سابقة، ويتم حالياً دراسة البيانات الضريبية لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ دون فرض أي تكليف ضريبي اضافي.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة منذ تكوينها كانت كما يلي:

الرصيد المتراكم	الإطفاءات	إيراد ضريبي مؤجل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	-	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	٢٠٠٩
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	(٤,٤٢٠,٥٦٩)	-	٢٠١٠
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	-	٤٧,٥٣٩,٢٥٤	٢٠١١
٣١٨,٠٩٠,٠١٨	-	٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٢٠١٢
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	٦١٦,٣٧٨,٧١٤	٢٠١٣
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	-	٢٠١٤
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	(٣٠,٢٠٠,٠٢٨)	-	٢٠١٥
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	(٤١٥,٣٨٥,٩٥١)	-	٢٠١٦
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	-	-	٢٠١٧

١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦١,٦٦٣,٩٤٨	٤٣,٦٦١,١٤٠	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٢٠,٨٧١,٩٧١	٢٨,٠٠٤,٤٧٤	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
٢١,٧٥١,٢٢٠	١٥,٩٦٣,٦٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,١٨٤,٧٦٤	١٢,٩٥٥,٨٠٩	مخزون (طوايع وقرطاسية)
١,٢٤٤,٥٠٠	٦٨١,٠٦٧	سلف مؤقتة للموظفين
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٢٦,٤٢٥,٩٣٢	٢٥,٣١٩,٩١٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٧,٧٦٩,٨٦٨	٦,٥٣٦,٤٤٥	حسابات مدينة أخرى*
٦٩,٤٢٧,٠٣٨	٨٦,١٩٢,٢٥٠	مصاريف رسوم قضايا**
٢٢٥,٥٣٩,٢٤١	٢٢٠,٥١٤,٧٤٢	

* يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية مغطاة بمخصص بالكامل مدرجة بنفس الحساب، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية باستخدام سعر الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢.

** يمثل هذا البند مصاريف دعاوي قضائية تم رفعها على العملاء المتعثرين عن الدفع وذلك من أجل تحصيل حقوق المصرف، هذه المصاريف من الممكن استردادها في حال ربح الدعاوي القضائية، تم تشكيل مخصص لهذا الغرض ضمن مخصصات أخرى كما في الإيضاح رقم (١٦).

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٩/١ للفقرة ١/ 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. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
١,٥٩٩,٣٧٥,٣١٢	١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١	دولار أمريكي
١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٦٢,٢٤٥,٢٨٦	١,٦٩٧,٥٥٧,٥٢٢	٧,٤٤٨	٧,٤٤٠	١,٦٦٢,٢٣٧,٨٣٨	١,٦٩٧,٥٥٠,٠٩٢
٥,٢١١,٢٧٦,٠٠٠	٢,٦٧٧,٢٢٦,٩٥٠	٣,٢٦١,٢٧٦,٠٠٠	٢,٥٧٧,٢٢٦,٩٥٠	٢,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٨,٤٧٣,٥٢١,٢٨٦	٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢	٣,٢٦١,٢٨٣,٤٤٨	٢,٥٧٧,٢٣٤,٣٩٠	٥,٢١٢,٢٣٧,٨٣٨	٢,٧٩٧,٥٥٠,٠٩٢

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

١٤ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣,٦٥٠,٩١٣,٠٤٣	٤,٦٥٠,٩٤٨,١٦٠
٦,٠٨٥,٢٨٥,٠٦٤	١٠,٠٦٥,٢٨١,٧٢٩
٨٥٤,٧٧٠,٥٥٨	٩٤٥,٢٢٠,٤٢٧
١٠,٥٩٠,٩٦٨,٦٦٥	١٥,٦٦١,٤٥٠,٣١٦

حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٥٤٦,٩٢١,٩٨٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٠٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٣,٤٩٩,٦٦٥,٠٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٣,٠٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)،

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٧٦٠,٩٣١,٨٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٢٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١,٠٩٥,٨٨١,٢٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٣٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)،

* تتضمن الودائع لأجل، ودايع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية،

١٥ - تأمينات نقدية

تنوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤,٦٩٧	٤,٦٩٧
١٤٢,٦٠٠	-
١,٠٠٠	-
١٤٨,٢٩٧	٤,٦٩٧

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
قروض
جاري مدين

سندات محسومة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:

٣٧,٨٨٢,٦٠٠	-
١٥٠,٥٤٨,٣٢٤	١,١٦٨,٧٨٩,٩٤٩
٥,٣٩٥,٥٢٠	-
١٩٣,٨٢٦,٤٤٤	١,١٦٨,٧٨٩,٩٤٩

اعتمادات وقبولات

كفالات

بوالص برسم التحصيل

تأمينات أخرى:

٤٣,٤٧٥,٥٠٣	٤١,٤٢٩,٥٩٢
٨٣,٣٤٤,٣٩٣	١٤٧,٩٧٣
٦٢٩,٦٦١	٣٧,٠١٨,٢١٦
٣٢١,٤٢٤,٢٩٨	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧

تأمينات مقابل إصدار بطاقات انتمان

تأمينات لقاء تعهدات التصدير

تأمينات مختلفة

١٦ - مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	٤٢,٦٢٩,١٧٩	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية* ٤٢,٦٢٩,١٧٩
٧٤٣,٤١٠	(٣,٨٢٤,٥٠٠)	-	-	٤,٥٦٧,٩١٠	مخصصات لقاء مخاطر محتملة (ايضاح ٨)
٤,٢٨٣,٢٥٠	-	(٣,٣٦٨,٢٢٨)	-	٧,٦٥١,٤٧٨	مخصصات أخرى**
٨٦,١٩٢,٢٥٠	-	-	١٦,٧٦٥,٢١٢	٦٩,٤٢٧,٠٣٨	مصاريف رسوم قضايا مؤونة تقلب أسعار القطع
٣٣٢,٥٣١	(٢٧٠,٠٩١)	-	-	٦٠٢,٦٢٢	
١٣٤,١٨٠,٦٢٠	(٤٠,٩٤,٥٩١)	(٣,٣٦٨,٢٢٨)	١٦,٧٦٥,٢١٢	١٢٤,٨٧٨,٢٢٧	
-	-	-	-	-	مخصص تسهيلات غير مباشرة (منتجة)
٧٥٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مخصص تسهيلات غير مباشرة (غير منتجة)
٧٥٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	
١٣٤,٩٣٠,٦٢٠	(٤٠,٩٤,٥٩١)	(٣,٣٦٨,٢٢٨)	١٧,٠٦٥,٢١٢	١٢٥,٣٢٨,٢٢٧	

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	١١,٠٩٥,١٠٧	٣١,٥٣٤,٠٧٢	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية* ٤٢,٦٢٩,١٧٩
٤,٥٦٧,٩١٠	-	(١٥١,٤٢٠)	٤,٧١٩,٣٣٠	-	مخصصات لقاء مخاطر محتملة (ايضاح ٨)
٧,٦٥١,٤٧٨	-	-	٨٣٠,٨٥٠	٦,٨٢٠,٦٢٨	مخصصات أخرى
٦٩,٤٢٧,٠٣٨	(١,٦٩٥,٣٥٢)	-	-	٧١,١٢٢,٣٩٠	مصاريف رسوم قضايا مؤونة تقلب أسعار القطع
٦٠٢,٦٢٢	(٣,٣٥٠,٣٩٦)	-	١٥١,٤٢٠	٣,٨٠١,٥٩٨	
١٢٤,٨٧٨,٢٢٧	(٥٠,٤٥,٧٤٨)	(١٥١,٤٢٠)	١٦,٧٦٦,٧٠٧	١١٣,٢٧٨,٦٨٨	
-	(١١,٥٧١)	-	-	١١,٥٧١	مخصص تسهيلات غير مباشرة (منتجة)
٤٥٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	مخصص تسهيلات غير مباشرة (غير منتجة)
٤٥٠,٠٠٠	(١١,٥٧١)	-	٤٥٠,٠٠٠	١١,٥٧١	
١٢٥,٣٢٨,٢٢٧	(٥٠,٥٧,٣١٩)	(١٥١,٤٢٠)	١٧,٢٤٦,٧٠٧	١١٣,٢٩٠,٢٥٩	

* خلال العام ٢٠١٥ تم تشكيل مؤونات لقاء كفالة مصرفية بمقدار ١١٥,٩٠٠ يورو ما يعادل ٣١,٥٣٤,٠٧٢ ليرة سورية حيث تم تمديد الكفالة المذكورة من قبل البنك لغاية ٢٩ أيلول ٢٠١٩ بدون الحصول على تمديد الكفالة المقابلة من البنك المراسل بسبب العقوبات.

** يمثل هذا المبلغ أعباء من المحتمل دفعها لوزارة المالية تم خلال عام ٢٠١٧ تسديد جزء منه ومتبقي جزء آخر.

- خلال العام ٢٠١٦، تمت زيادة المؤونة المشكّلة للكفالة المصرفية بالليرة السورية بمبلغ ١١,٠٩٥,١٠٧ نتيجة لزيادة سعر الصرف لتصبح إجمالي المؤونة ٤٢,٦٢٩,١٧٩ ليرة سورية فقط لا غير.

- تم تكوين مخصص مقابل القيمة الصافية للموجودات الثابتة ضمن الفروع المغلقة بمبلغ ٧٤٣,٤١٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ (ايضاح ٨).

- تم تكوين مخصص لمصاريف رسوم وقضايا بقيمة ٨٦,١٩٢,٢٥٠ ليرة سورية كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (ايضاح ١١).

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

- تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الانتمانية غير المباشرة المنتجة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
١١,٥٧١	٤٥٠,٠٠٠	المكون خلال السنة
٤٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	استردادات خلال السنة
(١١,٥٧١)	-	
٤٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	فوائد محققة غير مستحقة
١٥٦,٥٢٦,٣٦٠	٢١٣,٩٨٤,٩٥١	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٦١,٨٤٨,٣١٧	٦٣,٨٢٣,٧١٧	شيكات مصدقة
٩٠,٦٨٩,٤٩٢	١٠٩,٣٨١,٣٣٧	مقاصة صراف آلي
٢,١٢٤,٠٠٠	٣,١٠٥,٠٠٠	رسوم وضرانب حكومية مستحقة
٨,٦٢٨,٧٩٩	١٢,٨٠٣,٥٨٠	ضرانب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٨,٧٣٧,٨٩٤	٢٩,٦٧٩,٥٣٦	ذمم موقوفة (موردين)
١٧,٥٠٨,٧٠٠	١٥,٤٤٨,٨٨٤	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٢,٢٨٢,٤٥٧	٢,٣٢٣,٥٢٧	أمانات مستحقة للموظفين
٥٦١,٦٢٨	٦٥٣,٨٢٢	طوابع
١,٤١٠,٨٥٧	١,٤٢٢,٢٨٦	غرفة التقاص
-	٨,٦٥٩,٧١٨	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
٢٥,٩٥٢,٧٠٠	٢٣,٠٦٥,٠٦٦	تسوية حسابات اتفاقيات مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي **
١٢,٧٠٥,٢٥٤	٨٢,١٣٢,٣٢٠	
٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	٥٦٦,٤٨٣,٧٤٤	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر آب عام ٢٠١٧، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر شباط من العام ٢٠١٨ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة، يمثل البند المبلغ الذي لم يتم إطفاءه ضمن اتفاقية الموقعة مع مصرف سورية المركزي .

** يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني في الاتفاقية الموقعة مع مصرف سورية المركزي كما في الإيضاح (٢٣).

١٨- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية والمكتتب به والمدفوع ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف المحدد بحسب نشرة صرف العملات الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق للاكتتاب.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف المحدد بحسب نشرة صرف العملات الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق للاكتتاب.

يمتلك بنك الأردن ما نسبته ٤٩% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب. يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية والمبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح 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، بالإضافة إلى قرار رئاسة مجلس الوزراء (١٣/م،و) بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ والقاضي بتمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥. سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات اللازمة بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

			الإصدار الأول
القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية ل.س.	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية دولار أمريكي	عدد الأسهم المكتتب بها سهم	
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
			الإصدار الثاني
القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية ل.س.	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية دولار أمريكي	عدد الأسهم المكتتب بها سهم	
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٤٧٤,٩٠٧,٠٧١	١٠,٤٣٨,٥٦٩	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
٧٥,٣٢٢,٥٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
١٢٦,٧٧٠,٠٥٠	٢,٧٧٧,٠٠٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
٢٨,٧٧١,٨٢٥	٦٣٠,٢٧٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
٢٩,٢٢٨,٥٥٤	٦٤٠,٢٧٥	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
			الإجمالي
القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية ل.س.	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية دولار أمريكي	عدد الأسهم المكتتب بها سهم	
١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٢٠٩,٩٠٧,٠٧١	٢٥,٢١٢,٤٣٩	١٤,٧٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
٧٥,٣٢٢,٥٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
١٢٦,٧٧٠,٠٥٠	٢,٧٧٧,٠٠٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
٢٨,٧٧١,٨٢٥	٦٣٠,٢٧٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
٢٩,٢٢٨,٥٥٤	٦٤٠,٢٧٥	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

تم تشكيل مركز قطع بنوي بما يعادل رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي وفق قرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته.

قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٢ و ٤٤,٥٧٩,٨٩٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٣ ببيع مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بما مجمله ٤٢,٨٣٢,٠٧٤ ليرة سورية منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٣ و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١٠,٠٨٤,٩٥١ ليرة سورية.

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣ ليرة سورية.

لم يتم المصرف بعمليات بيع من مركز القطع البنوي المقابل لرأس المال المكتتب به خلال ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

١٩- الاحتياطي القانوني والخاص

بناء على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر الأرباح غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني ويحق للبنك التوقف عن هذا التحويل بعد وصول الاحتياطي القانوني إلى 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، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص عن عام ٢٠١٧ بسبب تحقيق خسائر.

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥,١٤٠,٨٣٨,٩٨٩	(٢,٤٥٧,٦٨٧,٩٥٢)
(٤,٥٥٧,٩٠٤,٧٥١)	٢,٠٥٣,٠٤٨,٩٢١
٥٨٢,٩٣٤,٢٣٨	(٤٠٤,٦٣٩,٠٣١)
٥٨,٢٩٣,٤٢٤	-

الربح قبل الضريبة
ينزل
خسائر (أرباح) تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

٢٠- احتياطي عام مخاطر تمويل

بناء على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام يحسب وفقاً لما يلي:

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
- ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات،

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغة ٤,١٨٧,٢٩٨,٤٨٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، وذلك في حال وجود أرباح محققة، أما في حال عدم وجود أرباح محققة يتم استكمال تكوين المخصص والاحتياطي في السنوات اللاحقة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار ١٠٧٩/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم (١/م/١١٤٥) بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٧ وقد بلغ رصيده بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٧ على التوالي مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية على أن يتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار ٩٠٢/م/ن/ب ٤ والقرارات المعدلة له. يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

ل.س.	
٥٠,٢١٢,٦٥٨	رصيد احتياطي ٢٠٠٩
٥٥,٨٠٠,٩٨٠	رصيد احتياطي ٢٠١٠
١٩,٧٨٣,٩٤٤	رصيد احتياطي ٢٠١١
١٢٥,٧٩٧,٥٨٢	إجمالي احتياطي مخاطر التمويل
١٢,٥٥٣,١٦٥	حصة عام ٢٠١١ من احتياطي ٢٠٠٩
١٩,٧٨٣,٩٤٤	احتياطي ٢٠١١
٣٢,٣٣٧,١٠٩	رصيد الإحتياطي المكون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي.

٢١- الأرباح والخسائر المدورة غير المحققة

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

نتجت فروقات مركز القطع البنوي المتركمة في عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	بالليرة السورية بسعر الكلفة	قيمة القطع المباع السورية كما في كانون الأول ٢٠١٧	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات المبلغ بالدولار الأمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٥,٧٠٦,٤٠٧,٣٢٠	-	٦,٤٤١,٤٠٧,٣٢٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٦,٣٠٠,٣٤٥,٧٧٤	-	٧,٠٣٥,٣٤٥,٧٧٤	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
(١,٧٢٨,٠٧٩,٤٤٩)	٢٠٢,٠٩٢,٥٥١	(١,٩٣٠,١٧٢,٠٠٠)	-	(٤,٤٢٧,٠٠٠)	بيع قطع بنوي ٢٠١٢
(٤٩٥,٩٥٧,٢٤٠)	٥٨,٠٠٠,٣٨٠	(٥٥٣,٩٥٧,٦٢٠)	-	(١,٢٧٠,٥٤٥)	بيع قطع بنوي ٢٠١٣
٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٢٦٠,٠٩٢,٩٣١	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	

أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	بالليرة السورية بسر الكلفة	قيمة القطع المباع السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات المبلغ بالدولار الأمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٦,٩٠٩,٤٤٣,٥٥٤	-	٧,٦٤٤,٤٤٣,٥٥٤	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٧,٦١٤,٣٠٩,٥٥٠	-	٨,٣٤٩,٣٠٩,٥٥٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
(٢,٠٨٨,٥٧٠,٠٥٨)	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٠	(٢,٢٩٠,٦٦٢,٦١١)	-	(٤,٤٢٧,٠٠٠)	بيع قطع بنوي ٢٠١٢
(٥٩٩,٤١٧,٧٢٠)	٥٨,٠٠٠,٣٧٩	(٦٥٧,٤١٨,٠٩٩)	-	(١,٢٧٠,٥٤٥)	بيع قطع بنوي ٢٠١٣
<u>١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦</u>	<u>٢٦٠,٠٩٢,٩٢٩</u>	<u>١٣,٠٤٥,٦٧٢,٣٩٤</u>	<u>١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٢١٢,٤٣٩</u>	

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٠٣,٤٥٦,٨٨٩	٢٥,٠٤٥,٥٦٥
١,٨٧٧,٢٠١,٣٠٦	١,٤١٠,٠٥٥,٢٤٢
٨,٣٢٤,٤٤٣	٣٤,٩٤٦,٤٢٢
٢٥,٩٧٨,٠٥٠	٤٣,٨٢٠,٩٥٥
<u>٢,٠١٤,٩٦٠,٦٨٨</u>	<u>١,٥١٣,٨٦٨,١٨٤</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢٣- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,١١٧,١٧٥	١,٢٨٨,٠٢٦
٤١٨,١٢١,٩٠٧	٦٢٤,٠٥٥,٥٩٩
٢٨,٣٤٠,٦٣٢	٣٤,٠٦٤,٨٠٦
٥,٧١٥,٠٩٧	٤,٧٨٤,٥٢٦
١,٢١٤,٧٣٦	٣١١,٦٧٦
٢٥٩,٣٥٥,٣٦٣	٢٨٢,٧٢١,٥٦٧
٨٢,٧٣٠,٤١٧	٧٢,٧٧٧,٣٠٥
٧٩٦,٥٩٥,٣٢٧	١,٠٢٠,٠٠٣,٥٠٥

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

خسائر ناتجة عن اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية

مع مصرف سورية المركزي الإيضاحين (١١، ١٧)

٢٤- رسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٧,٨٨٧,٠٦٠	٢٣,٥٤١,٠٦٩
١٠١,٣٤٤,٦٢١	٥٢,٥٨٣,٩٣٧
٤٤,٦٣٩,٩٨٣	٥٦,٦٢٨,٢٠٣
١٦٣,٨٧١,٦٦٤	١٣٢,٧٥٣,٢٠٩

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية

٢٥ - رسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢,٥١١,٩٦٥	٢,٨٥٣,٢٤١
٢١٥,٦٦٦	١٤١,٢١٢
٦,١١٥	٩٣١,١٢٧
<u>٢,٧٣٣,٧٤٦</u>	<u>٣,٩٢٥,٥٨٠</u>

عمولات لمصرف سورية المركزي

عمولات مدفوعة لمصارف خارجية

عمولات مدفوعة أخرى

٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٨٧٠,٠٠٠	١,٣٧٨,٨٥٧
١,٣٨٣,٠٠٧	٢,١٦٧,٧٤٣
٤,٤٨١,٠٠٣	٥,٢٦٠,٦١٧
٣,٩٤٨,٥٢٠	٩٠٤,٢٧٦
<u>١١,٦٨٢,٥٣٦</u>	<u>٩,٧١١,٤٩٣</u>

إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الاتصالات

إيرادات البطاقات الالكترونية والصراف الآلي

إيرادات - مصاريف قانونية*

إيرادات أخرى**

* يمثل هذا البند المبالغ المحصلة من العملاء نتيجة الدعاوي والتسويات المتعلقة بما.

** يتضمن هذا البند أية إيرادات غير مصنفة في حسابات منفصلة من قبل المصرف.

٢٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣٢٣,٤٨٣,٤٤٥	٣٨٦,٩٢٦,٦٠٥
١٩,٢١٢,٥٦٠	١٩,٨٢٧,٩٦٤
٨,٥٨٨,٢١٣	١٠,٠٢٢,٦٩٤
٢,١٠٠,٠٧٦	٥,٧٩٦,٠٨٩
٢٧١,٦٣٠	٢٩١,٧٤٠
٥,٩٠٦,٥٩١	٩,٩١٤,١٦٧
٢,٣٠٤,١٨٣	٣٩٧,٧٤٦
٥,٤٩٥,٤٨٤	٨,٤٠٢,١٢١
٣٦٧,٣٦٢,١٨٢	٤٤١,٥٧٩,١٢٦

رواتب وأجور
حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
مصاريف التأمين الطبي للموظفين
تدريب
مصاريف طبية
بدل مهمات
حوافر موظفين
مصاريف سفر

٢٨- مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٦,١٧٠,١٩٩	(٣٨,٣٠٦,٤٣٤)
(٢٦,٦٠٨,٦٢٨)	١١٥,٥٣١,٢٢٧
٤٣٨,٤٢٩	٣٠٠,٠٠٠
-	٧٧,٥٢٤,٧٩٣

صافي مخصص تسهيلات الائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٧)
صافي مخصص تسهيلات الائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٧)
مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٦)

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤,٢٨٠,٣١٧	٥,٦٧٧,٧٣٠	دعاية وإعلان
٢٧,٦٤٧,٢٥٢	٣٢,٦٧٧,١٧١	مصاريف إيجار
١٦,٦٢٦,٩٧٦	١٧,٤٦٠,٧٧٧	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٥٣,٧٠٦,٢٣٠	٣٩,٨٤٢,٧٩٠	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٧٥,٥٢١	-	مصاريف سفر (أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين - إيضاح ٣٢)
١٦,٥٥٤,٧٣٦	١٣,٧٩١,٢٧٤	مصاريف هاتف وبرق وبريد
٥٧,٤٢٩,٦١٩	٣٠,١٤٦,٥٤٥	مصاريف تأمين
٣٦,٢٥٦,٧٠٦	٥٨,٩٩٦,٦٨٨	مصاريف اشتراكات
٢٠,٧٥٨,٢٦٢	٢٨,٤٢٦,٥٢٦	مصاريف ماء وكهرباء
٢١,٢٠٢,٥١٣	٤٥,٨٦٨,٢٢٦	مصاريف محروقات
١٦,٠٣٦,٦٢٦	٢٦,٠١٥,٢٠١	رسوم قانونية
٥٦,٩١٤,٦٨٩	٩٢,٥١٠,٤٩٨	مصاريف صيانة
١٥,٢٣٨,٢٣٣	٢٠,٢٧٩,١٢٨	مصاريف بوفيه وتنظيف
١٤,٦٤٥,١٨٠	٢٠,٣٢٧,١٥٥	مصاريف أخرى
<u>٣٥٧,٣٧٢,٨٦٠</u>	<u>٤٣٢,٠١٩,٧٠٩</u>	

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٤,٦٧٩,٠٢٩,٥٦٩	(٢,٤٩٢,٣٦٧,٤٩٦)	(خسارة) ربح السنة (ليرة سورية)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٥٥,٩٧</u>	<u>(٨٣,٠٨)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية)

٣١ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤,٧٥٠,٠٥٦,٨٠٥	٧,٠٨٠,٢٦٧,٨٧٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٦,٩٧٣,٥٢١,٢٨٦)	(٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٧,٧٨٦,٢٨٤,٠٦٠	١٠,٩٩٣,٦٨٦,٥٠٥	

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

٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			الأول
	المجموع	وكبار الموظفين	المصرف الأم	
٢٠١٦	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٤,٣٣٥,٦٥٢	١,٥٥٣,٤١١,٨٠١	-	١,٥٥٣,٤١١,٨٠١	<u>بنود داخل الميزانية</u>
٣,٣٣٥,٣٥٣,٧٨٠	٣,٣٤٣,٥٥٣,٢٠٠	-	٣,٣٤٣,٥٥٣,٢٠٠	<u>الأرصدة المدينة</u>
٩٦٤,٢٧٤	٥٩٧,٢٠٩	-	٥٩٧,٢٠٩	أرصدة لدى مصارف:
٣,٩١٠,٦٥٣,٧٠٦	٤,٨٩٧,٥٦٢,٢١٠	-	٤,٨٩٧,٥٦٢,٢١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
				ودائع لأجل
				فوائد برسم القبض
٣,٢٦١,٢٨٣,٤٤٨	٢,٥٧٧,٣٣٤,٣٩٠	-	٢,٥٧٧,٣٣٤,٣٩٠	<u>الأرصدة الدائنة</u>
١,٧٣٤,٥٦٤	٦٣٦,٢٩٥	-	٦٣٦,٢٩٥	ودائع مصارف
				فوائد برسم الدفع
١٠٩,٨٣٤,٨٩٢	١٤,٠٥٦,٥٨٥	١٤,٠٥٦,٥٨٥	-	ودائع الزبائن:
٣,٣٧٢,٨٥٢,٩٠٤	٢,٥٩٢,٠٢٧,٢٧٠	١٤,٠٥٦,٥٨٥	٢,٥٧٧,٩٧٠,٦٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب

ب-بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٢٠١٦
	المجموع	وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة	
ل.س. ٩,٥١٤,٤٨١	ل.س. ١٩,٤٦٨,٤٢٨	ل.س. -	ل.س. ١٩,٤٦٨,٤٢٨	إيرادات فوائد وعمولات
(١٩,٠٤٤,٨٧٥)	(١٥,٦٢٢,٣٣٦)	-	(١٥,٦٢٢,٣٣٦)	أعباء فوائد وعمولات
(٧٥,٥٢١)	-	-	-	بدل مصاريف سفر وتنقلات
(٩,٦٠٥,٩١٥)	٣,٨٤٦,٠٩٢	-	٣,٨٤٦,٠٩٢	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رواتب ومكافآت
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س. ٧١,٥٥٤,٩٨٠	ل.س. ٧٨,١٧٧,٣٥٤	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	يورو	٠,٣	درهم إماراتي	١,٦٠
دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	دولار أمريكي	٠,٣	دينار أردني*	٢,٧٥

* تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى المصرف الأم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٥,٢٧٨,٩٣٥,٩٠٣	٥,٢٧٨,٩٣٥,٩٠٣	-	٧,٨٦٧,٠٦٠,٨٣٠	٧,٨٦٧,٠٦٠,٨٣٠	الموجودات المالية
-	١٠,٠٠٠,٩,٧٤٨,٥٤١	١٠,٠٠٠,٩,٧٤٨,٥٤١	-	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	لقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣١٧,١٧٩,٦٦٣)	١٠,٢٨٦,٧٥٩,٦٦٠	١٠,٦٠٣,٩٣٨,٩٢٣	(١٠٩,٠٢٦,٧٩٤)	٩,٤٣٤,٨٠٥,٤٤١	٩,٥٤٣,٨٣٢,٢٣٥	أرصدة لدى المصارف
-	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	-	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٦١,٦٦٣,٩٤٨	٦١,٦٦٣,٩٤٨	-	٤٣,٦٦١,١٤٠	٤٣,٦٦١,١٤٠	الوديعة المعجدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٨,٤٧٣,٥٢١,٢٨٦	٨,٤٧٣,٥٢١,٢٨٦	-	٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢	٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢	المطلوبات المالية
١٠,٤٤٤,٠٥٤	١٠,٥٨٠,٥٢٤,٦١١	١٠,٥٩٠,٦٦٨,٦٦٥	١٦,٠٣١,٦٠٢	١٥,٦٤٥,٤١٨,٧١٤	١٥,٦٦١,٤٥٠,٣١٦	ودائع مصارف
-	٣٢١,٤٢٤,٢٩٨	٣٢١,٤٢٤,٢٩٨	-	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	١٢,٧٠٥,٢٥٤	١٢,٧٠٥,٢٥٤	-	٨٢,١٣٢,٣٢٠	٨٢,١٣٢,٣٢٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى

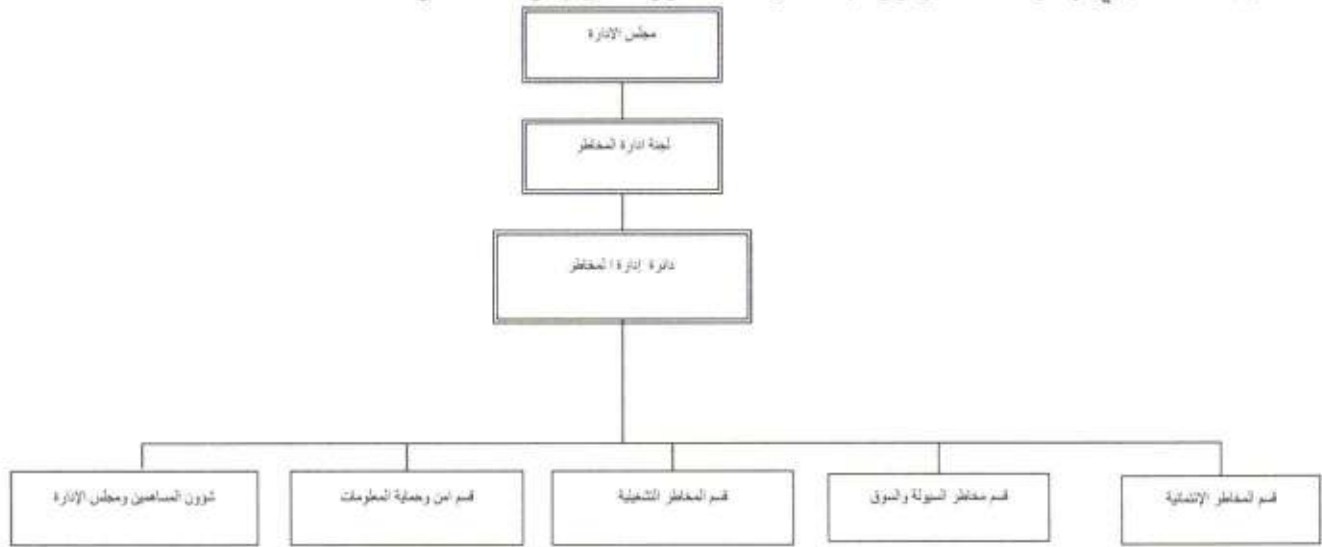
بالنسبة للبودات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي مساقي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس وسطي معدل خصم بلغ ١١% للودائع بالليرة السورية و ١٣,٨٢% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٩,٢٠% للودائع بالليرة السورية و ١٤,٧٢% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). أما البودات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

٣٤- إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته.
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تتسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.
تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة:

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

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء (عضو غير تنفيذي وعضوين مستقلين) وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر) مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للبنك.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعه من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أ وعدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أ والاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك.

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية..(الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. اعتماد تصنيف التسهيلات الائتمانية بما يتماشى مع القوانين السارية في الجمهورية العربية السورية.

٥. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
يعتمد بنك الأردن- سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.

٦. تحديد أساليب تخفيف المخاطر :

يتبع بنك الأردن- سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.

- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.

- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.

- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.

- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.

- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٧. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٨. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

٩. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.

١٠. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١١. التقارير الرقابية :

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

- المراقبة اليومية:

التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.

- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.

- تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركيزات،....، وغيرها.

- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.

ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم تعزيزها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).

٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.
٤. التقييم المستمر للـ Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

- وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى :
- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)
 - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk)
- يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :
- مخاطر أسعار الصرف :
- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
- مخاطر أسعار الفائدة : بحسب القرار (١٠٧/ن/ب٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥.
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج :
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.
- ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :
- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
 - إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan
 - تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

- مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة البنك والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
 ٢. قدرة البنك على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
 ٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
 ٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
 ٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
 ٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
 ٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
 ٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر إلى أدنى حد ممكن.
 ٩. توعية وتنقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
 ١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.
- تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/م ن/ب الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

يقوم المصرف بإجراء عدد من اختبارات الجهد المتنوعة على محفظته الائتمانية وذلك للتأكد من قدرة رأس مال المصرف على امتصاص الخسائر الناتجة عن أي أحداث خارجية عن إرادة المصرف ومواجهة أي أوضاع ضاغطة مستقبلية حيث تدرج سيناريوهات الاختبارات من السيناريوهات ذات التأثير المنخفض إلى السيناريوهات ذات التأثير الشديد ويتم استخدام اختبارات الجهد ذات العامل الواحد كما يتم استخدام السيناريوهات ذات العوامل المتعددة لتغطية جميع أنواع المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها محفظة المصرف الائتمانية حيث ترسل نتائج الاختبارات مع التوصيات اللازمة في حال الحاجة لاتخاذ أي إجراء للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي بدورها تقوم بعرض اختبارات الجهد على مجلس إدارة المصرف لاتخاذ الإجراءات اللازمة في حال الحاجة إليها ، لم يتم خلال العام ٢٠١٧ أخذ أي إجراء إضافي حيث يقوم المصرف بمعالجة الدين وأخذ مخصصات حسب قرارات السلطات الرقابية منذ بداية تعثر العميل وتوقفه عن السداد. احتفظ المصرف بمؤونات عامة في عام ٢٠١٦ بمبلغ ١,٠٢٢,٠١٠,٦٣١ ليرة سورية دون استرداد أي مبلغ منها في عام ٢٠١٧.

تؤثر اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة على نسب السيولة القانونية وعلى فجوات الاستحقاق وذلك حسب القرار رقم ٥٨٨ حيث يتم اعتماد نسب سحب محددة من إجمالي ودائع العملاء ولقترات محددة وذلك لقياس قدرة المصرف على الحفاظ على نسب سيولة مقبولة خلال الأوضاع الضاغطة، وتم على اساس اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة وضع خطة تمويل للحالات الطارئة يمكن تفعيلها للحصول على التمويل اللازم للحفاظ على نسب السيولة المقبولة في جميع الأوضاع ، يتم إرسال اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تتولى اللجنة مهمة عرضها على مجلس إدارة المصرف.

لم يتم إجراء اختبارات الجهد على مخاطر السوق الخاصة بالسندات والسلع والأسهم وذلك بسبب عدم استثمار المصرف في هذه الأدوات المالية أما بالنسبة لمخاطر تغيير أسعار الصرف اتبع المصرف خلال العام ٢٠١٧ سياسة تحفظية تجاه التداول بالعملة جنيته المخاطر الناتجة عن هذه التغيرات ولم يتم إجراء أي اختبارات على هذه المخاطر ، بالنسبة لمخاطر التغيير بأسعار الفائدة اعتمد المصرف سيناريوهات الزيادة والنقصان بأسعار الفائدة بنسبة أسعار الفائدة وأثر ذلك الفجوة التراكمية لموجودات ومطالب المصرف.

يستخدم المصرف طريقة المؤشر الأساسي في احتساب المخاطر التشغيلية لديه حيث تم اعتماد سيناريوهات زيادة المخاطر التشغيلية لديه بنسبة ٥٠% و ١٠٠% على كفاية رأس المال حيث بقت النسب ضمن الحدود المقبولة.

٣. اساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للالتزام الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ب؛ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل. التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢,١٧٢,٤٤٩,٣٣٤	٣,٦٢١,٥٦٨,٦٥٩
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩
٥٦,٥٢٢,١٧٨	٤٢,٦٩٨,٤٨٩
٣١٢,٠٣٥,٦٢٧	١٨٠,٨٦١,١٤٨
٨,٧٩١,٤٩٦,٥٩٦	٨,٣٠٧,١٥١,٨٧٣
١,٤٤٣,٨٨٤,٥٢٢	١,٠١٣,١٢٠,٧٢٥
٦١,٦٦٣,٩٤٨	٤٣,٦٦١,١٤٠
١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١
٢٤,٦٠٠,١٧٦,٠٥٨	٢٣,٩٩٨,٠٤٠,٤٥٤
١,٢٧٣,٢٢٢,٥٠٣	١,١٨٦,٢٣٧,١٥٣
٨٢٩,٩٠٦,٧٦٦	٧٩٧,٦٢٦,٣٠٩
٣٧,٨٨٢,٦٠٠	-
٨٥٦,٩٧١,٧٠٤	٥٥١,٥٨٠,٣١٧
٢,٩٩٧,٩٨٣,٥٧٣	٢,٥٣٥,٤٤٣,٧٧٩
٢٧,٥٩٨,١٥٩,٦٣١	٢٦,٥٣٣,٤٨٤,٢٣٣

بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية

الأفراد

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج الميزانية:

كفالات صادرة

كفالات مصرفية

اعتمادات استيراد

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرارات (٦٥٠/م/ن/ب/٤)، (٩٠٢/م/ن/ب/٤)، (١٠٧٩/م/ن/ب/٤)، (١١٤٥/م/١) و(٢٢٧١/م/١) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٢٣١,٥٩٩	٨٦,٩١٢,٣٩٦	٦,٥٧٨,٤٤٥,٧٦٢	٦١٩,٨٧٦,٧٩٤	٧,٣٠٩,٤٦٦,٥٥٣
٢٤,١٤٣,٨٩٠	٨٦,٣٧٨,٦١٥	٦,٣٥٢,٠٣٨,٦٤٥	٦٠٦,٨٤٩,٥٨٨	٧,٠٦٩,٤١٠,٧٤٠
-	-	٢٠١,٩٤٢,٤٦٣	٨,٣٩٦,٢٥١	٢١٠,٣٣٨,٧١٤
٦٥,٦٤٨	٣٨٣,٩٨٥	٢٢,٧١٦,٩٥٤	٤,٦٣٠,٩٥٥	٢٧,٧٩٧,٥٤٢
٢٢,٠٦١	١٤٩,٧٩٦	١,٧٤٧,٧٠٠	-	١,٩١٩,٥٥٧
٣,٥٥٩,٤٩٤	٢٦,٥١٢,٨١٤	٢,٣٢١,٣٥٥,٠٧٥	٥٩,٤٨٣,٨١١	٢,٤١٠,٩١١,١٩٤
-	٢٢,٤٠٣,٣٤٠	-	٢٠,٢٠٥,٦٨٢	٤٢,٦٠٩,٠٢٢
-	-	١,٦٤٦,١٧٥,٤٤٣	٢٩,٣٠٥,٠٢٢	١,٦٧٥,٤٨٠,٤٦٥
٣٠	-	-	-	٣٠
٣,٥٥٩,٤٦٤	٤,١٠٩,٤٧٤	٦٧٥,١٧٩,٦٣٢	٩,٩٧٣,١٠٨	٦٩٢,٨٢١,٦٧٨
-	-	-	٤,٣٢٢,٩٢٠	٤,٣٢٢,٩٢٠
-	-	-	٨,٨٢٨,٧٤٣	٨,٨٢٨,٧٤٣
٢,٣٠٣	-	-	٨,٨٢٦,٤٤٠	٨,٨٢٨,٧٤٣
١٥٩,١١٠,٢٦٤	١٩٥,٧١٤,٤٩٣	٣,٨٨٣,٩٥٢,٨٦٠	٧٤٦,٧٠٧,٤٦٩	٤,٩٨٥,٤٨٥,٠٨٦
١٨٦,٩٠٣,٦٦٠	٣٠٩,١٣٩,٧٠٣	١٢,٧٨٣,٧٥٣,٦٩٧	١,٤٣٩,٢١٧,٤٣٥	١٤,٧١٩,٠١٤,٤٩٥
(٢٩,٢٣٩,١٠٠)	(٩٥,٤٦٥,٨٩٠)	(٤٢٥,٩٤٢,١٨٤)	(٢٣٤,٨٠٣,٦١٢)	(٧٨٥,٤٥٠,٧٨٦)
(١١٤,٩٦٦,٠٧١)	(٣٢,٨١٢,٦٦٥)	(٤,٠٥٠,٦٥٩,٦٤٠)	(١٩١,٢٩٣,٠٩٨)	(٤,٣٨٩,٧٣١,٤٧٤)
٤٢,٦٩٨,٤٨٩	١٨٠,٨٦١,١٤٨	٨,٣٠٧,١٥١,٨٧٣	١,٠١٣,١٢٠,٧٢٥	٩,٥٤٣,٨٣٢,٢٣٥

تسهيلات مباشرة
عادية (مقبولة المخاطر)
منها غير مستحقة
مستحقة
لغاية ٣٠ يوم
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
تتطلب اهتمام خاص*
غير مستحقة
مستحقة:
لغاية ٦٠ يوم
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
رديئة
ينزل:
فوائد معلقة
مخصص تدني تسهيلات مباشرة
الصافي

*يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو القوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

المجموع ل.س.	الشركات المتوسطة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.
		الشركات الكبرى ل.س.			
١,١٨٧,٨٠٠,٠٢٥	١٤٧,٠٠٢,٥٢٥	١,٠٤٠,٧٩٧,٥٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤,١٢٧,٨٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	-	-	-
١,١٩١,٩٢٧,٨٢٥	١٥٠,٠٠٢,٥٢٥	١,٠٤١,٩٢٥,٣٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٧٥٠,٠٠٠)	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-
١,١٩١,١٧٧,٨٢٥	١٥٠,٠٠٢,٥٢٥	١,٠٤١,١٧٥,٣٠٠	-	-	-

تسهيلات غير مباشرة
عادية (مقبولة المخاطر)
تتطلب اهتمام خاص
غير مستحقة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
رديئة

ينزل:
قوائد معلقة
مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					الأفراد ل.س.	تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر) منها غير مستحقة مستحقة: لغاية ٣٠ يوم من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تتطلب اهتمام خاص* غير مستحقة مستحقة: لغاية ٦٠ يوم من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها رديئة
المجموع ل.س.	الشركات المتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.	ل.س.		
٥,٩٣٦,٨١٨,٨١٩	٦٢١,٤٠٠,٤١٦	٥,١٤٠,٨٠٨,٣٦٠	١٤٧,٩٠٥,٣٠٧	٢٦,٧٠٤,٧٣٦		
٥,٩١٦,٣٥٣,٤٥٦	٦١٣,٣٨٥,٥١٩	٥,١٣٨,٤٦٠,٣٦٩	١٤٧,٥٢٢,٢٠١	١٦,٩٨٥,٣٦٧		
٤,٣٨٠,٨٨٥	٣,٨٢٤,٨٤٥	٥٥٦,٠٤٠	-	-		
١٤,٠٨٥,٧٩٣	٤,١٩٠,٠٥٢	-	١٩٥,٣٢٢	٩,٧٠٠,٤١٩		
١,٩٩٨,٦٨٥	-	١,٧٩١,٩٥١	١٨٧,٧٨٤	١٨,٩٥٠		
٤,٤٤٠,٢٨١,٤٩٥	٣٢٨,٥٥١,٨٩٣	٤,٠٦٦,٠٢١,٣٤٥	٣٦,٢٢٦,٩٦٤	٩,٤٨١,٢٩٣		
٣,٣٦٣,٩٢٢,٩٠٧	١٥١,٢٩٢,١٧٥	٣,١٨٠,٣٧٣,٦٧٤	٢٩,٧٧٠,٠٢٠	٢,٤٨٧,٠٣٨		
٩٩,٨٧١,٢٧٢	٦٨,٤٨٢,٠١٢	٣١,٢٤٥,٨٨٢	-	١٤٣,٣٧٨		
٧٧٥,٢٨٢,٦٣٧	٧٤,٦٧٤,٦٧٠	٦٩٩,٥٣٣,٨٠٢	٩,٥٢٠	١,٠٦٤,٦٤٥		
٢٠١,٢٠٤,٦٨٠	٣٤,١٠٣,٠٣٦	١٥٤,٨٦٧,٩٨٦	٦,٤٤٧,٤٢٥	٥,٧٨٦,٢٣٣		
٤٤,٦٣٣,٣٨٦	٤٣,٧٦٠,٤١٩	-	-	٨٧٢,٩٦٧		
١٧,٩٥٤,٨٧٠	١٦,٥٢٩,١١٢	-	١,٣٣٧,٨٢٤	٨٧,٩٣٤		
٥,٤٨١,٠٢٨,٧٥٩	٦٩٤,٥٦٢,٣٤٨	٤,٣٢٩,٨٧٦,١٥٣	٢٦٦,١٧٦,٢٦٥	١٩٠,٤١٣,٩٩٣		
١٥,٩٢٠,٧١٧,٣٣٠	١,٧٠٤,٨٠٤,١٨٨	١٣,٥٣٦,٧٠٥,٨٥٧	٤٥١,٦٤٦,٣٦١	٢٢٧,٥٦٠,٩٢٤		
(٧٩٣,٦٤١,٦٠١)	(١٦٦,٠١٣,٤٩٥)	(٤٨٠,٢٧٦,٤٣٣)	(١١٢,٩٣٩,٣٥٩)	(٣٤,٤١٢,٣١٤)		
(٤,٥٢٣,١٣٦,٨٠٦)	(٩٤,٩٠٦,١٧١)	(٤,٢٦٤,٩٣٢,٨٢٨)	(٢٦,٦٧١,٣٧٥)	(١٣٦,٦٢٦,٤٣٢)		
١٠,٦٠٣,٩٣٨,٩٢٣	١,٤٤٣,٨٨٤,٥٢٢	٨,٧٩١,٤٩٦,٥٩٦	٣١٢,٠٣٥,٦٢٧	٥٦,٥٢٢,١٧٨		

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المجموع ل.س.	الشركات المتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.
٢,١٤١,٠٠٢,٣٧٣	١٠٠,٤٧٢,٨٧٢	٢,٠٤٠,٥٢٩,٥٠١	-	-
٢,٤٣٧,٠٠٠	٢,٤٣٧,٠٠٠	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-
١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	-
٢,١٤٧,٥٦٧,١٧٣	١٠٥,٩٠٩,٨٧٢	٢,٠٤١,٦٥٧,٣٠١	-	-
-	-	-	-	-
(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-
٢,١٤٧,١١٧,١٧٣	١٠٥,٩٠٩,٨٧٢	٢,٠٤١,٢٠٧,٣٠١	-	-

تسهيلات غير مباشرة
عادية (مقبولة المخاطر)
تتطلب اهتمام خاص
غير مستحقة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
ردينة

ينزل:
فوائد معلقة
مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة أو سند الرهن (أيهما أقل) مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	الشركات			الأفراد ل.س.	
	المتوسطة ل.س.	الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.		
١,٣٣٧,٦٢٩,٢٥٩	٥٩٧,٤٧٢,١٨٥	٦٠٨,٥١٢,٣٥١	١٢٤,٣٥٨,٨٩٧	٧,٢٨٥,٨٢٦	تسهيلات مباشرة
٦٦٢,٢٠٣,٥٥٦	٥٩,٤٨٣,٨١١	٥٧٦,٢٠٦,٩٣٢	٢٦,٥١٢,٨١٣	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
٨,٨٢٦,٤٤٠	٨,٨٢٦,٤٤٠	-	-	-	غير عاملة:
١,٧٠٧,١٥٠,١٥٠	٦٥٢,٧٨٦,٩٥١	٩٠٥,٥٨٩,٤٨٢	١٢٢,٥٩٦,٥٤٨	٢٦,١٧٧,١٧٤	دون المستوى
٣,٧١٥,٨٠٩,٤١٠	١,٣١٨,٥٦٩,٣٨٧	٢,٠٩٠,٣٠٨,٧٦٥	٢٧٣,٤٦٨,٢٥٨	٣٣,٤٦٣,٠٠٠	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
٣,٧٠١,٧٨٩,٤١٨	١,٣٠٤,٥٤٩,٣٩٥	٢,٠٩٠,٣٠٨,٧٦٥	٢٧٣,٤٦٨,٢٥٨	٣٣,٤٦٣,٠٠٠	المجموع
١٤,٠١٩,٩٩٢	١٤,٠١٩,٩٩٢	-	-	-	منها:
٣,٧١٥,٨٠٩,٤١٠	١,٣١٨,٥٦٩,٣٨٧	٢,٠٩٠,٣٠٨,٧٦٥	٢٧٣,٤٦٨,٢٥٨	٣٣,٤٦٣,٠٠٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمتها عن قيمة الدين لكل عميل بشكل إجمالي.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	الشركات			الأفراد ل.س.	
	المتوسطة ل.س.	الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.		
١,١٠١,٠٧٣,٠٩٢	٦١٩,٧٦١,٣٥٠	٣٥٢,٨٠٢,٥٤٠	١٢٠,٦٣١,١٨٩	٧,٨٧٨,٠١٣	تمهيلات مباشرة
٩٩٨,٠٩٩,٩٦٦	٢٨٣,٧٠١,٢٢١	٦٢٩,١٥٦,٧٦٧	٧٩,٩٩١,٧٨٦	٥,٢٥٠,١٩٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
١٧,٨٨٤,٥٢٤	١٦,٥٢٢,٨٩٠	-	١,٣٦١,٦٣٤	-	غير عاملة:
١,٩٦٩,٨٩٥,١٤٣	٥٧٩,٩٧٠,٧٧٩	١,١٠٩,٥٦٦,٩٨٤	٢٢٨,٠٦٥,٣٣٥	٥٢,٢٩٢,٠٤٥	دون المستوى
٤,٠٨٦,٩٥٢,٧٢٥	١,٤٩٩,٩٥٦,٢٤٠	٢,٠٩١,٥٢٦,٢٩١	٤٣٠,٠٤٩,٩٤٤	٦٥,٤٢٠,٢٥٠	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	-	المجموع
٤,٠١٨,٤٣١,٠٧٠	١,٤٨٥,٨٢٩,٧٢٦	٢,٠٦٤,٢٨٨,٢٧٦	٤٣٠,٠٤٩,٩٤٤	٣٨,٢٦٣,١٢٤	منها:
٦٨,٥٢٠,٦٥٥	١٤,١٢٥,٥١٤	٢٧,٢٣٨,٠١٥	-	٢٧,١٥٧,١٢٦	تأمينات نقدية
٤,٠٨٦,٩٥٢,٧٢٥	١,٤٩٩,٩٥٦,٢٤٠	٢,٠٩١,٥٢٦,٢٩١	٤٣٠,٠٤٩,٩٤٤	٦٥,٤٢٠,٢٥٠	عقارية
					سيارات واليات
					المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمتها عن قيمة الدين لكل عمل بشكل إفرادي.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	الشركات			القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.
	المتوسطة ل.س.	الكبرى ل.س.	المتوسطة ل.س.		
١,١٨٠,٥٩١,٢١٩	١٣٩,٧٩٣,٧١٩	١,٠٤٠,٧٩٧,٥٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤,١٢٧,٨٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	-	-	-
١,١٨٤,٧١٩,٠١٩	١٤٢,٧٩٣,٧١٩	١,٠٤١,٩٢٥,٣٠٠	-	-	-
١,١٥٤,٧٤٤,٦٠٤	١١٣,٢١٨,٦٧٩	١,٠٤١,٥٢٥,٩٢٥	-	-	-
٢٩,٩٧٤,٤١٥	٢٩,٥٧٥,٠٤٠	٣٩٩,٣٧٥	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,١٨٤,٧١٩,٠١٩	١٤٢,٧٩٣,٧١٩	١,٠٤١,٩٢٥,٣٠٠	-	-	-

مسهيلات غير مباشرة
 عادية (مقبولة المخاطر)
 تتطلب اهتمام خاص
 غير عاملة:
 دون المستوى
 مشكوك فيها
 رديئة
 المجموع
 منها:
 تأمينات نقدية
 عقارية
 سيارات وآليات
 المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	الشركات			القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.
	المتوسطة ل.س.	الكبرى ل.س.			
١١٣,٢٤٨,٥٧٦	٦٧,٢٣١,٣٠٠	٤٦,٠١٧,٢٧٦	-	-	-
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٠٩٩,٣٠٠	-	١,٠٩٩,٣٠٠	-	-	-
١١٥,٠٩٧,٨٧٦	٦٧,٩٨١,٣٠٠	٤٧,١١٦,٥٧٦	-	-	-
١١٥,٠٩٧,٨٧٦	٦٧,٩٨١,٣٠٠	٤٧,١١٦,٥٧٦	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١١٥,٠٩٧,٨٧٦	٦٧,٩٨١,٣٠٠	٤٧,١١٦,٥٧٦	-	-	-

تسهيلات غير مباشرة
عادية (مقبولة المخاطر)
تتطلب اهتمام خاص
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
ردنية
المجموع
منها:
تأمينات نقدية
عقارية
سيارات واليات
المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص وبلغ مبلغها خلال العام ٢٠١٧ مبلغ ٣١,٠٨١,٠٠٠ ليرة سورية (مقابل ٢,٠٣٠,٥١٣,٩٢٥ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦).

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 اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٦٤,٨٩٣,٠٠٠ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٧ (مقابل ١,٣٧٥,٠١٠,٩٨٦ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦).

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني ويوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٢١,٥٦٨,٦٥٩	-	-	٣,٦٢١,٥٦٨,٦٥٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	-	٩,٢٨٨,٢٦٧,٠٩٠	٣٦,٠١٩	أرصدة لدى المصارف
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	-	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٤١٠,٥٤٧,٠٧٩	-	٩,٢٨٨,٢٦٧,٠٩٠	٥,١٢٢,٢٧٩,٩٨٩	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٢,٤٤٩,٣٣٤	-	-	٢,١٧٢,٤٤٩,٣٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	-	١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	-	أرصدة لدى المصارف
١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	-	-	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٩٣٤,٥٧٣,١٨٧	-	١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	٣,٩٢٤,٨٢٤,٦٤٦	

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٦	٢٠١٧	ما يعادل S & P	
ل.س.	ل.س.		
٣,٩٢٤,٨٢٤,٦٤٦	٥,١٢٢,٢٤٣,٩٧٠	AAA	جيد الدرجة الاولى*
-	-	-AA To+ AA	الدرجة الثانية
-	٣٦,٠١٩	A- To A+	الدرجة الثالثة
٣,٩٢٤,٨٢٤,٦٤٦	٥,١٢٢,٢٧٩,٩٨٩		
٦,٠٨٦,٥٨٤,٤٦٣	٤,٣٨٨,٤٨٨,٠٠٨	BBB- To BBB+	عادي الدرجة الرابعة**
٣,٩٠٩,٦٨٩,٤٣٢	٤,٨٩٦,٩٦٥,٠٠١	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	٤٢٢,١٥٨	B- To B+	الدرجة السادسة
١٣,٤٧٤,٦٤٦	٢,٣٩١,٩٢٣	بدون تصنيف	
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	٩,٢٨٨,٢٦٧,٠٩٠		
١٣,٩٣٤,٥٧٣,١٨٧	١٤,٤١٠,٥٤٧,٠٧٩		

*تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي من الدرجة الأولى.
**تم اعتبار تصنيف المصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي
يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
المجموع	اقران - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٢١,٥٦٨,٦٥٩	-	-	-	-	٣,٦٢١,٥٦٨,٦٥٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	-	-	-	-	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	أرصدة لدى مصرف
٩,٥٤٣,٨٢٢,٢٣٥	٣,١٦٧,٠٨٧,٢٢٢	٥٢٧,٨٥٧,١٠٩	٣,٨١٦,٨٥٨,٧٧٩	٢,٠٣٢,٠٢٩,١٢٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٣,٦٦١,١٤٠	٤١,٥٦٤	١٣٩,٣٨٢	٢٧,٣٨٢,٨٧٠	١٤,٨٩٤,٤١١	١,٢٠٢,٩١٣	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,٥٠٠,٣٧٥,٣١١	-	-	-	-	١,٥٠٠,٣٧٥,٣١١	مصرف سورية المركزي
٢٣,٩٩٨,٠٤٠,٤٥٤	٣,١٦٧,١٢٨,٧٨٦	٥٢٧,٩٩٦,٤٩١	٣,٨٤٤,٢٤١,٦٤٩	٢,٠٤٦,٩٢٣,٥٣٦	١٤,٤١١,٧٤٩,٩٩٢	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
المجموع	اقران - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٢,٤٤٩,٣٣٤	-	-	-	-	٢,١٧٢,٤٤٩,٣٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	-	-	-	-	١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	أرصدة لدى مصرف
١٠,١٠٣,٩٣٨,٩٢٣	٢,٣٨٨,٠٤٠,٢٢٢	٥٧٧,١٨٥,٩٧٩	٤,٢٥٥,٤٧٩,٣٥٥	٢,٣٨٣,٢٣٣,٣٤٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١,٦٦٣,٩٤٨	٨,٣٧٦,٤٠٣	١,٤٤٩,٦٠٧	١٧,٦٤٨,٥٤٢	٣٣,٠٧٢,٣٨٥	١,٤١٧,٠١١	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	-	-	-	-	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	مصرف سورية المركزي
٢٤,٥٠٠,١٧٦,٠٥٦	٢,٣٩٦,٤٤٦,٣٢٦	٥٧٨,٦٣٥,٥٨٦	٤,٢٧٣,١٢٧,٩٠٧	٣,٤١٦,٣٠٥,٧٣١	١٣,٩٣٥,٩٩٠,١٩٨	المجموع

٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا (الشرق الأوسط)	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٢١,٥٦٨,٦٥٩	-	-	٣,٦٢١,٥٦٨,٦٥٩	أرصدة لدى مصارف مركزية
٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	٤٤٤,٨٧٨	٤,٨٩٩,٧٧٩,٠٨٢	٤,٣٨٨,٠٧٩,١٤٩	أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية:
٤٢,٦٩٨,٤٨٩	-	-	٤٢,٦٩٨,٤٨٩	الأفراد
١٨٠,٨٦١,١٤٨	-	-	١٨٠,٨٦١,١٤٨	القروض العقارية
٨,٣٠٧,١٥١,٨٧٣	-	-	٨,٣٠٧,١٥١,٨٧٣	الشركات الكبرى
١,٠١٣,١٢٠,٧٢٥	-	-	١,٠١٣,١٢٠,٧٢٥	الشركات المتوسطة وديعة مجمدة لدى
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	-	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	مصرف سورية المركزي
٤٣,٦٦١,١٤٠	-	٥٩٧,٢٠٩	٤٣,٠٦٣,٩٣١	الموجودات الأخرى
٢٣,٩٩٨,٠٤٠,٤٥٤	٤٤٤,٨٧٨	٤,٩٠٠,٣٧٦,٢٩١	١٩,٠٩٧,٢١٩,٢٨٥	الإجمالي للسنة الحالية
٢٤,٦٠٠,١٧٦,٠٥٨	٥٢١,٣٣٠	٣,٩٢٤,٠٩٠,٨٧٦	٢٠,٦٧٥,٥٦٣,٨٥٢	الإجمالي للسنة السابقة

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع 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 لتغير سعر الفائدة بنسبة (٢%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٣,٨٨٤,٧٦٢,٢٦٤)	(٧٧,٦٩٥,٢٤٥)	(٥٨,٢٧١,٤٣٤)
دولار أمريكي	٧,٥٦٥,٢٧٩,٦٣٢	١٥١,٣٠٥,٥٩٣	١١٣,٤٧٩,١٩٤
يورو	(٩٧٨,٩٢٣,٢٩٥)	(١٩,٥٧٨,٤٦٦)	(١٤,٦٨٣,٨٤٩)
جنيه استرليني	٦٠٩,٥٧١	١٢,١٩١	٩,١٤٤
عملات أخرى	-	-	-

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٣,٨٨٤,٧٦٢,٢٦٤)	٧٧,٦٩٥,٢٤٥	٥٨,٢٧١,٤٣٤
دولار أمريكي	٧,٥٦٥,٢٧٩,٦٣٢	(١٥١,٣٠٥,٥٩٣)	(١١٣,٤٧٩,١٩٤)
يورو	(٩٧٨,٩٢٣,٢٩٥)	١٩,٥٧٨,٤٦٦	١٤,٦٨٣,٨٤٩
جنيه استرليني	٦٠٩,٥٧١	(١٢,١٩١)	(٩,١٤٤)
عملات أخرى	-	-	-

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(١,٥٦٨,١٢٥,٥٢٩)	(٣١,٣٦٢,٥١١)	(٢٣,٥٢١,٨٨٣)
دولار أمريكي	٨,٤٠٠,٧٢٧,٣٦١	١٦٨,٠١٤,٥٤٧	١٢٦,٠١٠,٩١٠
يورو	(١,٦٩٤,٤٨٨,٤٠٠)	(٣٣,٨٨٩,٧٦٨)	(٢٥,٤١٧,٣٢٦)
جنيه استرليني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(١,٥٦٨,١٢٥,٥٢٩)	٣١,٣٦٢,٥١١	٢٣,٥٢١,٨٨٣
دولار أمريكي	٨,٤٠٠,٧٢٧,٣٦١	(١٦٨,٠١٤,٥٤٧)	(١٢٦,٠١٠,٩١٠)
يورو	(١,٦٩٤,٤٨٨,٤٠٠)	٣٣,٨٨٩,٧٦٨	٢٥,٤١٧,٣٢٦
جنيه استرليني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ م/ن/ب٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ١% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧
دولار أمريكي	(١٣,٥٢٤,٥٨٩)	(١,٣٥٢,٤٥٩)	(١,٠١٤,٣٤٤)
يورو	(١١,٥٧٣,٢٥١)	(١,١٥٧,٣٢٥)	(٨٦٧,٩٩٤)
جنيه استرليني	٦٠٩,٥٧١	٦٠,٩٥٧	٤٥,٧١٨
عملات أخرى	٦,٢٧٧,٣١٤	٦٢٧,٧٣١	٤٧٠,٧٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٣,٠٤٥,٦٧٢,٣٩٥	١,٣٠٤,٥٦٧,٢٣٩	١,٣٠٤,٥٦٧,٢٣٩
دولار أمريكي	(٢٣١,٣٦٤,٦٩٠)	(٢٣,١٣٦,٤٦٩)	(١٧,٣٥٢,٣٥٢)
يورو	١٤,٣٩٧,٣٠٤	١,٤٣٩,٧٣٠	١,٠٧٩,٧٩٨
جنيه استرليني	٧٩٥,٣٢٧	٧٩,٥٣٣	٥٩,٦٥٠
عملات أخرى	٢٤٠,٢٠٤,٦٣٠	٢٤,٠٢٠,٤٦٣	١٨,٠١٥,٣٤٧

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالنقص في سعر صرف العملة (١٠%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)
دولار أمريكي	(١٣,٥٢٤,٥٨٩)	١,٣٥٢,٤٥٩	١,٠١٤,٣٤٤
يورو	(١١,٥٧٣,٢٥١)	١,١٥٧,٣٢٥	٨٦٧,٩٩٤
جنيه استرليني	٦٠٩,٥٧١	(٦٠,٩٥٧)	(٤٥,٧١٨)
عملات أخرى	٦,٢٧٧,٣١٤	(٦٢٧,٧٣١)	(٤٧٠,٧٩٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٣,٠٤٥,٦٧٢,٣٩٥	(١,٣٠٤,٥٦٧,٢٣٩)	(١,٣٠٤,٥٦٧,٢٣٩)
دولار أمريكي	(٢٣١,٣٦٤,٦٩٠)	٢٣,١٣٦,٤٦٩	١٧,٣٥٢,٣٥٢
يورو	١٤,٣٩٧,٣٠٤	(١,٤٣٩,٧٣٠)	(١,٠٧٩,٧٩٨)
جنيه استرليني	٧٩٥,٣٢٧	(٧٩,٥٣٣)	(٥٩,٦٥٠)
عملات أخرى	٢٤٠,٢٠٤,٦٣٠	(٢٤,٠٢٠,٤٦٣)	(١٨,٠١٥,٣٤٧)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

من سنتين إلى ثلاثة سنين ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من تسعة أشهر حتى سنة ل.س.	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر ل.س.	من ثلاثة حتى 6 أشهر ل.س.	من شهر حتى 3 أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							الموجودات:
-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٤,٧٧٥,٧٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	أرصدة لدى مصارف
٧٣٧,١٢١,٣٤٤	٧٦٠,١١٢,٨٠٢	٣٤٣,١٩٠,٠٩٢	٣٨٥,٩٨٣,٣٩٧	١,٣١١,١٨١,١٦٠	٢,٤١٠,٣٨٧,٧١٧	١,٧٥٨,٠٩٤,١٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثلثة مملوكة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مملوكة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٣٧,١٢١,٣٤٤	٧٦٠,١١٢,٨٠٢	٣٤٣,١٩٠,٠٩٢	٣٨٥,٩٨٣,٣٩٧	١,٣١١,١٨١,١٦٠	٢,٤١٠,٣٨٧,٧١٧	١٣,٨٨١,١٧٢,٩٦٠	مجموع الموجودات
							المطلوبات:
-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٧٤,٨٨٤,٤٨٢	ودائع المصارف
-	١٨٤,٧٦٦,٠٣٦	٨٦١,٩٨٩,٣٨١	١,٤٢٥,٣٦٢,٣٥٣	١,٣٤٤,١٤٨,٧٦٢	٢,٤٩٨,٠٠١,٤٩٢	٩,٣٤٧,١٨٢,٢٩٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	-	٥٠٧,٦٤٧	-	-	٥,٢٣٢,٠٠٠	١,١١٢,٩٧٢,٨٥٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١٨٤,٧٦٦,٠٣٦	٨٦٢,٤٩٧,٠٢٨	١,٤٢٥,٣٦٢,٣٥٣	١,٣٤٤,١٤٨,٧٦٢	٣,٠٠٣,٢٣٣,٤٩٢	١٥,٣٣٥,٠٣٩,٦٢٢	مجموع المطلوبات
٧٣٧,١٢١,٣٤٤	٥٧٥,٣٤٦,٧٦٦	(٥١٩,٣٠٦,٩٣٦)	(١,٠٣٩,٣٧٨,٩٥٦)	(٣٢,٩٦٧,٦٠٢)	(٥٩٢,٨٤٥,٧٧٥)	(١,٤٥٣,٨٦٦,٦٧٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (تابع)

المجموع ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	من أربعة إلى خمسة سنوات ل.س.	من ثلاثة إلى أربعة سنوات ل.س.
٧,٨٦٧,٠٦٠,٨٣٠	٥,٠٢٢,٢٨٥,١٢٣	-	-	-
٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	-	-	-	-
٩,٥٤٣,٨٢٢,٢٣٥	٦٠٨,٩٠٥,٢٧٤	٣٦,١٧٦,١٧٣	١١٣,٠١٨,٦٢٣	١,٠٧٩,٦٦١,٥٠٨
١,٢٣٦,٠١٧,٨٩٧	١,٢٣٦,٠١٧,٨٩٧	-	-	-
١٧,٧٤٨,٤٠٠	١٧,٧٤٨,٤٠٠	-	-	-
٢٢,٠٥١٤,٧٤٢	٢٢,٠٥١٤,٧٤٢	-	-	-
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	-	-
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	-	-	-
٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧	٩,١٠٥,٠٢٩,٥٠٠	٣٦,١٧٦,١٧٣	١١٣,٠١٨,٦٢٣	١,٠٧٩,٦٦١,٥٠٨
٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢	-	-	-	-
١٥,٦٦١,٤٥٠,٣١٦	-	-	-	-
١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧	١٢٨,٦٧٧,٩٢٢	-	-	-
١٣٤,٩٣٠,٦٢٠	١٣٤,٩٣٠,٦٢٠	-	-	-
٥٦٦,٤٨٣,٧٤٤	٥٦٦,٤٨٣,٧٤٤	-	-	-
٢٢,٩٨٥,١٣٩,٥٨٩	٨٣٠,٠٩٢,٢٨٦	-	-	-
٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨	٨,٢٧٤,٩٣٧,٢١٤	٣٦,١٧٦,١٧٣	١١٣,٠١٨,٦٢٣	١,٠٧٩,٦٦١,٥٠٨

الموجودات:
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة ملموسة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
موجودات ضريبية مؤجلة
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات
المطلوبات:
ودائع المصارف
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة (إعادة تسعير الفائدة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
من سنتين إلى ثلاثة سنين ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من تسعة أشهر حتى سنة ل.س.	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	نون الشهر ل.س.
-	-	-	-	-	-	١,٦٤٣,٥٧٠,٢٣٦
-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١
٧٨٢,٧٤٥,٩٨٣	١,٣٣٧,١٠٤,٣٣٥	٦٢١,٠٣٧,٤٦٨	٤٦٨,٦٥٠,١٧٢	٢,١٤٥,٢٩٨,١١٠	٢,١٨٢,٦٨٣,٧٦٠	٧٧٠,٠٣٩,٩٢٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٨٢,٧٤٥,٩٨٣	١,٣٣٧,١٠٤,٣٣٥	٦٢١,٠٣٧,٤٦٨	٤٦٨,٦٥٠,١٧٢	٢,١٤٥,٢٩٨,١١٠	٢,١٨٢,٦٨٣,٧٦٠	١٢,٤٢٣,٣٥٨,٧٠٢
-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٣,٥٢١,٢٨٦
-	٢٢٣,٠٢٠,٩٠٠	٤٣٠,٧٤٤,٨٦٤	٥٩٥,٠٤٦,٠٦٤	٧٤٩,٨٠٧,٩٧٣	١,٦١٩,٧٦٣,١٠٤	٦,٩٧٢,٥٨٥,٧٦٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٢٢٣,٠٢٠,٩٠٠	٤٣٠,٧٤٤,٨٦٤	٥٩٥,٠٤٦,٠٦٤	٧٤٩,٨٠٧,٩٧٣	٣,١١٩,٧٦٣,١٠٤	١٣,٩٤٦,١٠٧,٠٤٦
٧٨٢,٧٤٥,٩٨٣	١,١١٤,٠٨٣,٤٣٥	١٩٠,٢٩٢,٦٠٤	(١٢٦,٣٩٥,٨٩٢)	١,٣٩٥,٤٩٠,١٣٧	(٩٣٧,٠٧٩,٣٤٤)	(١,٥٢٢,٧٤٨,٣٤٤)

الموجودات:

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

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسخير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (تابع)

المجموع ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	من أربعة إلى خمسة سنوات ل.س.	من ثلاثة إلى أربعة سنوات ل.س.
٥,٢٧٨,٩٣٥,٩٠٣	٣,٦٣٥,٣٦٥,٦٦٧	-	-	-
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	-	-	-	-
١٠,٦٠٣,٩٣٨,٩٢٣	١٧٤,١٧٠,٦٦٦	١٧١,٠٥٤,٥٨٨	١,١٦٢,٩٨٥,٦٤٣	٧٨٨,١٦٨,٣٢٣
١,٢٣١,٣٨٦,١٠٣	١,٢٣١,٣٨٦,١٠٣	-	-	-
٩,٦٧٥,٣٤٢	٩,٦٧٥,٣٤٢	-	-	-
٢٢٥,٥٣٩,٢٤١	٢٢٥,٥٣٩,٢٤١	-	-	-
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	-	-	-
١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	-	-	-
٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨	٧,٥١٧,٣٩٥,٠٣٤	١٧١,٠٥٤,٥٨٨	١,١٦٢,٩٨٥,٦٤٣	٧٨٨,١٦٨,٣٢٣
٨,٤٧٣,٥٢١,٢٨٦	-	-	-	-
١٠,٥٩٠,٩٦٨,٦٦٥	-	-	-	-
٣٢١,٤٢٤,٢٩٨	٣٢١,٤٢٤,٢٩٨	-	-	-
١٢٥,٣٢٨,٢٢٧	١٢٥,٣٢٨,٢٢٧	-	-	-
٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	-	-	-
١٩,٩٣٠,٢١٨,٩٣٤	٨٦٥,٧٢٨,٩٨٣	-	-	-
٩,٦٧٠,٢٦٣,١٨٤	٦,٦٥١,٦٦٦,٠٥١	١٧١,٠٥٤,٥٨٨	١,١٦٢,٩٨٥,٦٤٣	٧٨٨,١٦٨,٣٢٣

الموجودات:
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصرف
سلفى التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثلثة مملوكة
موجودات غير مملوكة
موجودات أخرى
موجودات ضريبية مؤجلة
وثيقة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات
المطلوبات:
ودائع المصارف
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
الإجمالي ل.س.	أخرى ل.س.	جنيه استرليني ل.س.	يورو ل.س.	دولار أمريكي ل.س.
٢,٩٣٠,٥٦٤,٥٩٦	١,٦٦٩,٦٨٤	-	١٨٠,٣٤٦,١٩٩	٢,٧٤٨,٥٤٨,٧١٣
٩,١٠٩,١٧٩,٤٦٢	١,٩٦١,٤٧٠	٦٦٥,٥٢٢	١,٤١٨,٣٢٨,٢٩٢	٧,٦٨٨,٢٢٤,١٧٨
٢,٨٤٤,٠٦٠,٩٢٧	٩١١,٨٧٢,٨٥٠	-	٨٩٠,٧٢١,٠٦٠	١,٠٤١,٤٦٧,٠١٧
١٦,٤٤٣,٧٩١	٢,٣٤٢,٢٢٧	-	٣٧٨,٠٩٨	١٣,٧٢٣,٤٦٦
١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١	-	-	-	١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١
١٦,٢٤٧,٩٢٤,٠٨٧	٩١٧,٨٤٦,٢٣١	٦٦٥,٥٢٢	٢,٤٨٩,٧٧٣,٦٤٩	١٢,٨٣٩,٦٣٨,٦٨٥
٢,٨٧٢,٢٥٥,٠٣٠	٩١٠,٣١٠,٣٣٩	-	١,٨٢٣,١١١,٢٧٣	١٣٨,٨٣٣,٤١٨
١,٨٦١,٢٨٢,١٧٣	٤,٤٧٠	٥٥,٩٥١	٢١٠,٢٧٠,٣٣٩	١,٦٥٠,٩٥١,٤١٣
١,١٥٩,٥٠٨,٣٤٦	-	-	١,١٠٧,٦١٤,٧٥٤	٥١,٨٩٣,٥٩٢
٢٠,٧٤٦,٠٤٩	١,٢٥٤,١٠٨	-	٦٣٠,٥٦٤	١٨,٨٦١,٣٧٧
٥,٩١٣,٧٩١,٥٩٨	٩١١,٥٦٨,٩١٧	٥٥,٩٥١	٣,١٤١,٦٢٦,٩٣٠	١,٨٦٠,٥٣٩,٨٠٠
١٠,٣٣٤,١٣٢,٤٨٩	٦,٢٧٧,٣١٤	٦٠٩,٥٧١ (٦٥١,٨٥٣,٢٨١)	١٠,٩٧٩,٠٩٨,٨٨٥	
(١٠,٣٥٢,٣٤٣,٤٤٤)	-	-	٦٤٠,٢٨٠,٠٣٠ (١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤)	
(١٨,٢١٠,٩٥٥)	٦,٢٧٧,٣١٤	٦٠٩,٥٧١ (١١,٥٧٣,٢٥١)	(١٣,٥٢٤,٥٨٩)	

الموجودات
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات
ودائع المصارف
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركيز داخل الميزانية
عقود مقايضة العملات الأجلة
صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإجمالي ل.س.	أخرى ل.س.	جنيه استرليني ل.س.	يورو ل.س.	دولار أمريكي ل.س.
٢,٤٨٥,٥٢٧,٤٢٨	١,٩٨٢,٩١٢	-	١٠٩,٩٤٩,٩١٢	٢,٣٧٣,٥٩٤,٦٠٤
٩,٤٥٩,٣٣٠,٥٤٣	٢,٠٩٣,٤٨٨	٨٩٣,٨٣٩	٤٢٥,١٨٧,٩٧٦	٩,٠٣١,١٥٥,٢٤٠
٤,٦٨٨,٥١٩,٦٢٨	١,٢٧٧,٦٤٣,٤٩٩	-	٩٨٥,٢١٢,٨٧٠	٢,٤٢٥,٦٦٣,٢٥٩
٣٨,١٥٢,٧٣١	٣,٨٦٩,٥٩٥	-	٤١٢,٨٧٧	٣٣,٨٧٠,٢٥٩
١,٥٩٩,٣٧٥,٣١٢	-	-	-	١,٥٩٩,٣٧٥,٣١٢
١٨,٢٧٠,٩٠٥,٦٤٢	١,٢٨٥,٥٨٩,٤٩٤	٨٩٣,٨٣٩	١,٥٢٠,٧٦٣,٦٣٥	١٥,٤٦٣,٦٥٨,٦٧٤
٣,٥٧٠,٦٦١,٨٨٤	١,٠٤٢,٤٣٨,٠٤٧	-	٢,٣٠٦,٥٦٧,٠٣٤	٢٢١,٦٥٦,٨٠٣
٢,٧٨٠,٨٩٦,١١٧	٨,٩٥٥	٩٨,٥١٢	٤٩٢,٢٦٥,٣٨٠	٢,٢٨٨,٥٢٣,٢٧٠
١٩٦,٣١٣,٤٣٩	-	-	٧٩,٨٨٠,٣٠٦	١١٦,٤٣٣,١٣٣
٢٩,٢٢٧,٥٦٩	٢,٩٣٧,٨٦٣	-	٣,٥٥١,٩٤٣	٢٢,٧٢٧,٧٦٣
٦,٥٧٧,٠٩٩,٠٠٩	١,٠٤٥,٣٨٤,٨٦٥	٩٨,٥١٢	٢,٨٨٢,٢٦٤,٦٦٣	٢,٦٤٩,٣٥٠,٩٦٩
١١,٦٩٣,٨٠٦,٦٣٣	٢٤٠,٢٠٤,٦٢٩	٧٩٥,٣٢٧	(١,٣٦١,٥٠١,٠٢٨)	١٢,٨١٤,٣٠٧,٧٠٥
(١١,٦٦٩,٧٣٧,٦٤٧)	-	-	١,٣٧٥,٩٣٤,٧٤٨	(١٣,٠٤٥,٦٧٢,٣٩٥)
٢٤,٠٦٨,٩٨٦	٢٤٠,٢٠٤,٦٢٩	٧٩٥,٣٢٧	١٤,٤٣٣,٧٢٠	(٢٣١,٣٦٤,٦٩٠)

الموجودات
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات
ودائع المصارف
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركز داخل الميزانية
 عقود مقايضة العملات الأجلة
صافي التركز داخل وخارج الميزانية

ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر التمويل، وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام والمحتسبة حسب القرار ٥٨٨/م/ن/ب/٤:

٢٠١٦	٢٠١٧	
%	%	
٧٣	٧٥	المتوسط خلال العام
٨٢	٧٩	أعلى نسبة خلال العام
٦٤	٦٩	أدنى نسبة خلال العام
٧٤	٧٨	كما في نهاية العام

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك، وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع، تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة للاسترداد وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر ل.س.	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر ل.س.	بين شهر وثلاثة أشهر ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ل.س.
٧,٨٦٧,٠٦٠,٨٣٠	٧٨٦,٧٩٢,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	٧,٠٨٠,٢٦٧,٨٧٨
١,٢٨٨,٢٠٣,١٠٩	-	-	-	-	-	-	٥,٥٥٢,٩٥٥,٨٦٨	١,٧٣٥,٣١١,٢٤١
٩,٥٤٢,٨٢٢,٢٣٥	-	٢,٧٢٦,٠٩٠,٤٥١	٢٤٢,٦٥٩,٢٢٩	٢٨٥,٩٧٨,٠٨٠	١,٢٠٧,٨٩٩,٤٩٥	٢,٤٠٨,٦٢٠,٧٧٠	١,٢٠٨,٨٠٥,٩٣٥	١,٠٦٢,٢٧٨,١٦٥
١,٢٢٦,٠١٧,٨٦٧	١,٢٢٦,٠١٧,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٧٤٨,٤٠٠	١٧,٧٤٨,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٢	-	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٢	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٥١٤,٧٤٢	١٧٦,٨٥٢,٦٠١	-	٤,١١٧,٨٥٦	٥٥٠,٧١٥	٤٦٥,٤٢٢	٤,٩٢٩,٨٥٧	١١,٤٥٢,٩٤٩	٢٢,١١٤,٢٤٢
١,٥٠٠,٦٧٥,٢١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٢١١	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٦٢,٠٢٥,٢٧٧	٢,٧١٨,٠٨٨,١٦١	٢,٢١٤,٣٧٢,٢٠٤	٢٤٧,٢٧٧,١٦٥	٢٨٦,٥٢٨,٧٩٥	١,٢٠٨,٢٩٤,٩١٧	٢,٤١٢,٥٥٠,٦٢٧	١,٨٧٤,٢١٤,٧٥٢	١١,٩٠٠,٠٠٧,٦٦٦
٥,٢٧٤,٨٨٤,٤٨٢	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٧٧,٢٢٦,٩٥٠	٢,٢٩٧,٥٥٧,٥٢٢
١٥,٦٦١,٤٥٠,٢١٦	-	١٨٤,٧٦٦,٠٢٥	٨٦١,٩٨٩,٢٨١	١,٤٢٥,٢٦٦,٢٥٢	١,٢٤٤,١٤٨,٧٦٢	٢,٤٩٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٧٥,٤٧٩,٤٢٥	١,١٧١,٧٠٢,٨٢٨
١,٢٤٧,٢٩٠,٤٤٧	-	-	٥٠٧,٦٤٧	٢٨٢,٠٠٠	-	٥,٢٢٢,٠٠٠	١٤٩,٤١٢,٤٠٧	١,٠٩١,٧٥٥,٢٧٢
١٢٤,٩٢٠,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٩٢٠,٦٢٠
٥٦٦,٤٨٢,٧٤٤	٢٧٠,٢٦٦,٤٧٢	١,٩٨٢,٥٤٦	٦٦,١٦٢,٧٥٤	٤٨,٢٢٨,١٩٨	٥٥,٦٨٦,٢٥٩	١٤٤,١٨٧,٤٦٦	٢٢,٤٨١,١٧٥	٦,٢٨٧,٧٧٢
٢٤,٩٨٥,١٢٩,٥٨٩	٢٧٠,٢٦٦,٤٧٢	١٨٦,٧٤٨,٥٨١	٨٧٨,٦٦٠,٧٨٢	١,٤٧٢,٨٧٢,٥٥١	١,٢٩٩,٨٢٥,١٢١	٢,١٤٧,٤٢٠,٦٥٨	٥,٩٢٥,٩٠٠,٩٦٧	٩,٧٠٢,٢٢٤,١٦٦
٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨	٢,٤٤٧,٧٢١,٦٨٨	٢,٠٢٨,٢٢٤,٦٢٢	(٥٢١,٢٨٢,٥٨٧)	(١,٠٨٧,٢٤٢,٧٥٦)	(٩١,٤٤٠,٢٠٢)	(٧٢٢,٨٧٠,٢٢١)	٩٤٨,٢١٢,٧٥٥	٢,١٩٧,٦٧٢,٥٠٠

الموجودات:
 نقد وأرصدة لدى مصرف
 سورية المركزي
 أرصدة لدى المصارف
 صافي للتسهيلات
 الائتمانية المباشرة
 موجودات ثلثة مملوكة
 موجودات غير مملوكة
 موجودات ضريبية مؤجلة
 موجودات أخرى
 وديعة مجمدة لدى مصرف
 سورية المركزي
 مجموع الموجودات
 المطلوب:
 وديع المصارف
 وديع الزبائن
 والمؤسسات المالية
 تأميمات نقدية
 مخصصات متنوعة
 مطلوبات أخرى
 مجموع المطلوبات
 فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر والى ١٢ شهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٧٨,٩٣٥,٩٠٢	٥٢٨,٨٧٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٠,٠٥٦,٨٠٥
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٦,٥١٨,٤٤٠	٧,٢٦٣,٢٣٠,١٠١
١٠,٦٠٢,٩٣٨,٩٢٢	-	٤,٥٢٢,٨٦٨,٤٢١	٦٢١,٥٠٤,٧٤٩	٥٢٤,٦٦٢,٧٨٢	٢,٠٨٢,٢٢٦,١٢٤	٢,٢٠٧,٦٠٤,١٤٦	٤٨٢,٨٩٢,٦٣٠	١٤١,٠٧٩,٠٦١
١,٢٢١,٣٨٦,١٠٢	١,٢٢١,٣٨٦,١٠٢	-	-	-	-	-	-	-
٩,٦٧٥,٢٤٢	٩,٦٧٥,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	-
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٢	-	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٢	-	-	-	-	-	-
٢٢٥,٥٢٩,٢٤١	٢٢٥,٥٢٩,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٥٢,٢٧٥,٢١٢	١,٧٥٢,٢٧٥,٢١٢	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨	٢,٧٤٧,٨٥٥,٠٩٦	٥,٠٢١,٧٥١,١٧٤	٦٢١,٥٠٤,٧٤٩	٥٢٤,٦٦٢,٧٨٢	٢,٠٨٢,٢٢٦,١٢٤	٢,٢٠٧,٦٠٤,١٤٦	٢,٢٢٩,٤١١,٠٧٠	١٢,١٥٤,٣٦٥,٩٦٧
٨,٤٧٢,٥٢١,٢٨٦	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٧,٠٦٨,٠٠٠	٢,٥١٦,٤٥٢,٢٨٦
١٠,٠٩٠,٩٦٨,٦٦٥	-	٦٧٢,٥٨٩,٢٦١	٨٨١,٢١٢,٢٢٥	١,٢٧٠,٨٩٨,٦٠٤	١,٤٢٥,٦٦٠,٥١٢	٢,٢٩٥,٦١٥,٦٤٤	٢,٦٢٤,١٦٤,٦٦٤	١,٤١٩,٧٢٦,٧٥٤
٢٢١,٤٢٤,٢٩٨	-	-	٥٢٨,١٩٢	-	١٢,٧١١,٠٨١	٨١,٢٠٩,١٦٠	١٥٦,٤٨٢,٧٠٢	٧٠,٤٩٢,١٦٢
١٢٥,٢٢٨,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٢٢٨,٢٢٧
٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٩٢٠,٢١٨,٩٢٤	٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	٦٧٢,٥٨٩,٢٦١	٨٨١,٨٤١,٤١٧	١,٢٧٠,٨٩٨,٦٠٤	١,٤٢٨,٢٧١,٥٩٤	٢,٨٧٦,٨٢٤,٨٠٤	٦,٢٢٧,٧١٦,٢٦٦	٥,١٢٢,٠٠٠,٤٢٩
٩,٦٧٠,٢٦٢,١٨٤	٢,٢٢٨,٨٧٨,٦٢٨	٤,٢٤٨,١٦١,٩١٢	(٦٦٠,٢٢٦,٦٦٨)	(٧٢٦,٢٢٤,٨٢٢)	٦٤٤,٩٥٤,٥٤٠	(١,٦٦٩,٢٢٠,٦٥٨)	(٢,٠٠٨,٢٠٥,٢٩٧)	٧,٠٢٢,٢٦٥,٥٢٨

الموجودات:
نقد وأرصدة لدى مصرف
سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
صافي التسهيلات
الائتمانية المتداولة
موجودات ثابتة ملموسة
موجودات غير ملموسة
موجودات غير يومية موجلة
موجودات أخرى
ونبذة مجمدة لدى مصرف
سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:
ودائع المصارف
ودائع الزبائن
المؤسسات المالية
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
أجوة الاستحقاقات

بنود خارج الميزانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	اعتمادات استيراد وقبولات صادرة
٥٢٠,٩٣٩,٣٢٧	-	-	٥٢٠,٩٣٩,٣٢٧	السقوف غير المستغلة من التسهيلات المباشرة
٣٠,٦٤٠,٩٩٠	-	-	٣٠,٦٤٠,٩٩٠	السقوف غير المستغلة من التسهيلات غير المباشرة
١,١٨٦,٢٣٧,١٥٣	-	٢٧,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٩,٠٨٧,١٥٣	الكفالات الصادرة
٢٥,٤١٩,٩١٧	-	٣,٤٤٣,٨٧٠	٢١,٩٧٦,٠٤٧	التزامات عقود الإيجار التشغيلية
١,٧٦٣,٢٣٧,٣٨٧	-	٣٠,٥٩٣,٨٧٠	١,٧٣٢,٦٤٣,٥١٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٨٨٢,٦٠٠	-	-	٣٧,٨٨٢,٦٠٠	اعتمادات استيراد وقبولات صادرة
٨٥٦,٩٧١,٧٠٤	-	-	٨٥٦,٩٧١,٧٠٤	السقوف غير المستغلة من التسهيلات المباشرة
٥,٥٨١,٧٩٠	-	-	٥,٥٨١,٧٩٠	السقوف غير المستغلة من التسهيلات غير المباشرة
١,٢٧٣,٢٢٢,٥٠٣	-	٢٧,١٥٠,٠٠٠	١,٢٤٦,٠٧٢,٥٠٣	الكفالات الصادرة
٧٥,٩١٥,٠٠٠	-	٦٠,٢٠٠,٠٠٠	١٥,٧١٥,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار التشغيلية
٢,٢٤٩,٥٧٣,٥٩٧	-	٨٧,٣٥٠,٠٠٠	٢,١٦٢,٢٢٣,٥٩٧	المجموع

* تمثل التزامات عقود الإيجار التشغيلية المبالغ المتبقية للموردين مقابل خدمات ديكور أو شراء موجودات ثابتة.

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

- 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 تجبير بعض نشاطات المصرف إلى طرف خارجي متخصص ضمن تعاقبات 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 إلغاؤها بالكامل، أو تجبير هذه النشاطات إلى طرف 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 ضعف في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجبير المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

هـ مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣٥ - التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٧٤,٨٥٦,١٤٥	(١,٤٠٧,٠٦٧,٣٢١)	٦٥,٧٦١,٨١٥	(٢,٢٧٨,٣٧١,٧٣٣)	١,٠٤١,٦٥٩,٥٦٧	(٢٣٦,١١٦,٩٧٠)	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص تكفي التسهيلات
-	(٧٧,٥٢٤,٧٩٣)	-	-	(٩٣,٠٤٣,٨٦٤)	١٥,٥١٩,٠٧١	الانتمائية الممنوحة
٥,٩٧٤,٨٥٦,١٤٥	(١,٤٨٤,٥٩٢,١١٤)	٦٥,٧٦١,٨١٥	(٢,٢٧٨,٣٧١,٧٣٣)	٩٤٨,٦١٥,٧٠٣	(٢٢٠,٥٩٧,٨٩٩)	نتائج أعمال القطاع
(٨٣٤,٠١٧,١٥٦)	(٩٧٣,٠٩٥,٨٣٨)	(٩٧٣,٠٩٥,٨٣٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥,١٤٠,٨٣٨,٩٨٩	(٢,٤٥٧,٦٨٧,٩٥٢)	(٩٠٧,٣٣٤,٠٢٣)	(٢,٢٧٨,٣٧١,٧٣٣)	٩٤٨,٦١٥,٧٠٣	(٢٢٠,٥٩٧,٨٩٩)	الربح قبل ضريبة الدخل
(٤٦١,٨٠٩,٤٢٠)	(٣٤,٦٧٩,٥٤٤)	(٣٤,٦٧٩,٥٤٤)	-	-	-	ضريبة دخل
٤,٦٧٩,٠٢٩,٥٦٩	(٢,٤٩٢,٣٦٧,٤٩٦)	(٩٤٢,٠١٣,٥٦٧)	(٢,٢٧٨,٣٧١,٧٣٣)	٩٤٨,٦١٥,٧٠٣	(٢٢٠,٥٩٧,٨٩٩)	صافي ربح السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٧٦٣,٣٨٤,٤١٤	٢٨,٣٢٩,٧٢٤,٨٧٥	-	١٨,٦٥٦,٠٣٩,٢٥٠	٩,٣٢٠,٢٧٢,٥٩٨	٣٥٣,٤١٣,٠٢٧	موجودات القطاع
١,٨٣٧,٠٩٧,٧٠٤	١,٨٣٣,٣١٠,٤٠٢	١,٨٣٣,٣١٠,٤٠٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨	٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧	١,٨٣٣,٣١٠,٤٠٢	١٨,٦٥٦,٠٣٩,٢٥٠	٩,٣٢٠,٢٧٢,٥٩٨	٣٥٣,٤١٣,٠٢٧	مجموع الموجودات
١٩,٥١١,٢٤٢,٤٧٦	٢٢,٤١٨,٦٥٥,٨٤٥	-	٥,٥٠٩,٨١٥,١٠٢	١٢,٢١٥,٩٥٣,٠٤٤	٤,٦٩٢,٨٨٧,٦٩٩	مطلوب القطاع
٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	٥٦٦,٤٨٣,٧٤٤	٥٦٦,٤٨٣,٧٤٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٩,٩٣٠,٢٦٨,٩٣٤	٢٢,٩٨٥,١٣٩,٥٨٩	٥٦٦,٤٨٣,٧٤٤	٥,٥٠٩,٨١٥,١٠٢	١٢,٢١٥,٩٥٣,٠٤٤	٤,٦٩٢,٨٨٧,٦٩٩	مجموع المطلوبات
١١٣,٤٠١,٨٤٤	١٠٠,٠٢٤,٤٤٥	١٠٠,٠٢٤,٤٤٥	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٩٧,٦٨٢,٥٧٥	٨٦,٨٢٦,٣٨٢	٨٦,٨٢٦,٣٨٢	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

أ. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعها في المحافظات،

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

المجموع ل.س.	خارج سورية ل.س.	داخل سورية ل.س.	
(١,٤٠٧,٠٦٧,٣٢١)	٣,٨٤٦,٠٩٢	(١,٤١٠,٩١٣,٤١٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧	٤,٩٠٠,٨٢١,١٦٨	٢٥,٢٦٢,٢١٤,١٠٨	مجموع الموجودات
١٠٠,٠٢٤,٤٤٥	-	١٠٠,٠٢٤,٤٤٥	المصرفوات الرأسمالية
			في حين كانت لعام ٢٠١٦:
المجموع ل.س.	خارج سورية ل.س.	داخل سورية ل.س.	
٥,٩٧٤,٨٥٦,١٤٥	(٩,٧٤٥,٩٨٥)	٥,٩٨٤,٦٠٢,١٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨	٣,٩٢٤,٦١٢,٢٠٧	٢٥,٦٧٥,٨٦٩,٩١١	مجموع الموجودات
١١٣,٤٠١,٨٤٤	-	١١٣,٤٠١,٨٤٤	المصرفوات الرأسمالية

٣٦ - كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة. هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة. يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الربحية السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات 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.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩,٦٢٨,٢٥٠,٧٣٣	٧,١٢٧,٨١٠,١٧٩
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١
(٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣)	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)
١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥

بنود رأس المال الأساسي
 رأس المال المكتتب به والمدفوع
 الاحتياطي القانوني
 الاحتياطي الخاص
 خسائر متراكمة محققة
 أرباح مدورة غير محققة *

ينزل:

(٩,٦٧٥,٣٤٢) (١٧,٧٤٨,٤٠٠)

صافي الموجودات الثابتة غير المادية

بنود رأس المال المساند

الاحتياطي العام على مخاطر التمويل

مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩
٩,٦٦٠,٥٨٧,٨٤٢	٧,١٦٠,١٤٧,٢٨٨
١٩,٥١٣,٤٤٨,٠٠٠	١٧,٧٢١,٩٨٦,٠٠٠

حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

المجموع

١,٤٢٤,١٦٣,٠٠٠	١,٣١٥,٠٣٢,٠٠٠
٢٥٥,٣٩٧,٢٦٠	٢٥,٠٩٧,٨٤١
٤٨٩,٣٦٥,٧١٩	٦٦٢,٩٧٩,٩٥٨
٢١,٦٨٢,٣٧٣,٩٧٩	١٩,٧٢٥,٠٩٥,٧٩٩

%٤٤,٥٦

%٣٦,٣٠

نسبة كفاية رأس المال (%)

%٤٤,٤١

%٣٦,١٤

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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.

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية السنة ل.س.	
٧,٨٦٧,٠٦٠,٨٣٠	٧٨٦,٧٩٢,٩٥٢	٧,٠٨٠,٢٦٧,٨٧٨	الموجودات:
٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	-	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٥٤٣,٨٣٢,٢٣٥	٢,٧٢٦,٠٩٠,٤٥١	٦,٨١٧,٧٤١,٧٨٤	أرصدة لدى مصارف
١,٢٣٦,٠١٧,٨٩٧	١,٢٣٦,٠١٧,٨٩٧	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,٧٤٨,٤٠٠	١٧,٧٤٨,٤٠٠	-	موجودات ثابتة مملوثة
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	-	موجودات غير مملوثة
٢٢٠,٥١٤,٧٤٢	١٧٦,٨٥٣,٦٠١	٤٣,٦٦١,١٤١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	موجودات أخرى
٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧	٦,٩٣٣,٠٦١,٣٦٥	٢٣,٢٢٩,٩٧٣,٩١٢	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢	-	٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢	المطلوبات:
١٥,٦٦١,٤٥٠,٣١٦	١٨٤,٧٦٦,٠٣٧	١٥,٤٧٦,٦٨٤,٢٧٩	ودائع مصارف
١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧	-	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٣٤,٩٣٠,٦٢٠	-	١٣٤,٩٣٠,٦٢٠	تأمينات نقدية
٥٦٦,٤٨٣,٧٤٤	٢٧٢,٣٤٩,٠١٩	٢٩٤,١٣٤,٧٢٥	مخصصات متنوعة
٢٢,٩٨٥,١٣٩,٥٨٩	٤٥٧,١١٥,٠٥٦	٢٢,٥٢٨,٠٢٤,٥٣٣	مطلوبات أخرى
٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨	٦,٤٧٥,٩٤٦,٣٠٩	٧,٠١٩,٩٤٩,٣٧٩	مجموع المطلوبات
			الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية السنة ل.س.	
٥,٢٧٨,٩٣٥,٩٠٣	٥٢٨,٨٧٩,٠٩٨	٤,٧٥٠,٠٥٦,٨٠٥	الموجودات:
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	-	١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٦٠٣,٩٣٨,٩٢٣	٤,٥٣٢,٨٦٨,٤٢١	٦,٠٧١,٠٧٠,٥٠٢	أرصدة لدى مصارف
١,٢٣١,٣٨٦,١٠٣	١,٢٣١,٣٨٦,١٠٣	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٦٧٥,٣٤٢	٩,٦٧٥,٣٤٢	-	موجودات ثابتة ملموسة
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	-	موجودات غير ملموسة
٢٢٥,٥٣٩,٢٤١	-	٢٢٥,٥٣٩,٢٤١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	-	موجودات أخرى
٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨	٨,٥٤٤,٠٦٧,٠٢٩	٢١,٠٥٦,٤١٥,٠٨٩	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨,٤٧٣,٥٢١,٢٨٦	-	٨,٤٧٣,٥٢١,٢٨٦	ودائع مصارف
١٠,٥٩٠,٩٦٨,٦٦٥	٦٧٣,٥٨٩,٢٦٠	٩,٩١٧,٣٧٩,٤٠٥	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٣٢١,٤٢٤,٢٩٨	-	٣٢١,٤٢٤,٢٩٨	تأمينات نقدية
١٢٥,٣٢٨,٢٢٧	-	١٢٥,٣٢٨,٢٢٧	مخصصات متنوعة
٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	-	٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	مطلوبات أخرى
١٩,٩٣٠,٢١٨,٩٣٤	٦٧٣,٥٨٩,٢٦٠	١٩,٢٥٦,٦٢٩,٦٧٤	مجموع المطلوبات
٩,٦٧٠,٢٦٣,١٨٤	٧,٨٧٠,٤٧٧,٧٦٩	١,٧٩٩,٧٨٥,٤١٥	الصافي

٣٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٨٨٢,٦٠٠	-	اعتمادات استيراد كفالات صادرة:
٢٣,٢٨١,٥٦٤	٢٢,٣٧٥,٩٩٣	دفع
٢٥,٩١٠,٠٠٠	٢٠,٩٤٦,٠٠٠	دخول في العطاء
١,٢٢٤,٠٣٠,٩٣٩	١,١٤٢,٩١٥,١٦٠	حسن تنفيذ
١,٤٤٤,١٧٨,٢١٠	٧٥١,٥٦٤,٠٣٠	عقود مقايضة العملات الآجلة
٨٥٦,٩٧١,٧٠٤	٥٢,٠٩٣٩,٣٢٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٥,٥٨١,٧٩٠	٣,٠٦٤,٠٩٩	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>٣,٦١٧,٨٣٦,٨٠٧</u>	<u>٢,٤٨٩,٣٨١,٥٠٠</u>	

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٧١٥,٠٠٠	٢١,٩٧٦,٠٤٧	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٦,٠٢٠,٠٠٠	٣,٤٤٣,٨٧٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٧٥,٩١٥,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٤١٩,٩١٧</u>	

تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٣٩- الأرباح القابلة للتوزيع

لم يتم توزيع أرباح بناءً على قانون الشركات رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ والمادة ٢٠١ الخاصة بتغطية الخسائر" ليس للشركة المساهمة توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة".

٤٠- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.

٤١- عقارات آلت ملكيتها للبنك:

تم استملاك عقار لأحد العملاء المتعثرين مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في عام ٢٠١٧.

٤٢- أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض بنود عام ٢٠١٦ لتتناسب مع التصنيف المستخدم في الفترة الحالية. إعادة تصنيف هذه البنود لم تؤثر على كل من ربح السنة والخسائر المتراكمة التي تم عرضها سابقاً