

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٥	بيان الوضع المالي الموحد
٦	بيان الدخل الموحد
٧	بيان الدخل الشامل الموحد
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠٠-١١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

كما جاء في الإيضاح رقم ٨، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مبلغ ٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦ ليرة سورية أي ما يعادل ٢٥,٠٨% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٤,٨١٨,٦٩٣,٧١٩ ليرة سورية أي ما يعادل حوالي ٥,٤١٤% من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة.

فروقات أسعار صرف

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

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

أمور أخرى

استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير البيانات المالية الموحدة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

لدينا ذلك

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، والقوانين المصرفية السوية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

لدين الكوك

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيتنا.
- كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

١٥ نيسان ٢٠١٩

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتقيمي والسيمان
لدينا
كيلي السيمان



بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	٥	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	٦	إيداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	١١	صافي موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٧١٣,٣٩١,٥٩٧	١٢	صافي موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	١٧,٢٨٩,٥٤١	١٩-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	١٣	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦</u>	<u>٣٠٥,٤٤٢,١٢٤,٢٠٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	١٥	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	١٦	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	١٧	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦	١٨	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	١٩-أ	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٢	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥</u>	<u>٢٧٤,٩٢٧,٥١٨,٦٣٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	١,٣٥٣,٥٥٠,١٧٣	٢٢	الإحتياطي القانوني
٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	١,٠٠٣,٥٥٠,١٧٣	٢٢	الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٥	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	٢,٢٧٣,١٥١,٠١٣	٢٤	أرباح مدورة محققة
١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥		أرباح مدورة غير محققة
٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢	٣٠,٣٧٠,٨٦٩,٧٨٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٢٨,٤٩١,٧٣٩	١٤٣,٧٣٥,٧٩١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	٣٠,٥١٤,٦٠٥,٥٧٤		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦</u>	<u>٣٠٥,٤٤٢,١٢٤,٢٠٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٨,٩٣٩,١١٦,٥٠٥	١٢,٤٧٤,٨٩١,٧٨٣	٢٦
(٢,٥٦٥,٢٦٥,١٣٣)	(٤,١٠٨,٤٧٣,٧٢٦)	٢٧
٦,٣٧٣,٨٥١,٣٧٢	٨,٣٦٦,٤١٨,٠٥٧	
١,٩٣٧,٩٢٠,١١٢	٢,١٠٥,٩٤١,٩٩٥	٢٨
(٧٣٤,٤٤٦,٧٥٤)	(٥١٤,١٧٤,٩٨٩)	٢٩
١,٢٠٣,٤٧٣,٣٥٨	١,٥٩١,٧٦٧,٠٠٦	
٧,٥٧٧,٣٢٤,٧٣٠	٩,٩٥٨,١٨٥,٠٦٣	
٩١١,٤٢٧,٥٨٦	١,٠٨٤,٧٤٣,٩٦٠	
(٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧)	(٣٨,٠٥٧,٠٠٠)	
٤٧,٨٤٢,١٩٠	(٤٣,٢٥٥,٩٨٨)	٣٠
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	٣١
١,٧٨٨,٨١٨	١,١٩٥,٢٥٨	٣٢
٨٤,٩٨٦,١٨٤	٧٩,٥٢٨,٠٨٢	٣٣
٤,٨٠٨,١١٥,٧٢١	١١,٠٤٢,٣٣٩,٣٧٥	
(٣,٦٩٥,٩٨٠,٣٥٨)	(٣,٩٥٧,٦٤٣,٥٩٢)	٣٤
(٤١٩,٧٩٦,٣١٤)	(٥٥٢,٦٢٧,٤١٠)	١١
(٦٥,٧٤٦,٤٤٢)	(٧٤,١٤٥,٦٥٦)	١٢
٢٠,٥٣٣,٨٠٨	(١٢٨,٦٧١,٧٨٥)	٣٥
(٢٤٦,٢٨٢,٥٧١)	(٢٨٦,٣٠٨,٩٧٦)	٣٦
(١,٩٦٢,٠٠٠)	-	١٣
(١,٦٩٧,٢٩٨,٠٧٨)	(١,٩٦٤,٣٠٠,٨٣٧)	٣٧
(٦,١٠٦,٥٣١,٩٥٥)	(٦,٩٦٣,٦٩٨,٢٥٦)	
(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	٤,٠٧٨,٦٤١,١١٩	
(٧٩٦,٢٥٧,٤٦٣)	(١,٢٧١,٣١٨,٦٩٥)	١٩ - ج
(٢,٠٩٤,٦٧٣,٦٩٧)	٢,٨٠٧,٣٢٢,٤٢٤	
(٢,٠٧٦,٦٤٢,٢٢٥)	٢,٨٠٤,٥٣٢,٦٦٥	
(١٨,٠٣١,٤٧٢)	٢,٧٨٩,٧٥٩	
(٢,٠٩٤,٦٧٣,٦٩٧)	٢,٨٠٧,٣٢٢,٤٢٤	
(٣١,٩٥)	٤٣,١٥	٣٨

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الخراوي

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك ييمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٠٩٤,٦٧٣,٦٩٧)	٢,٨٠٧,٣٢٢,٤٢٤	صافي ربح / (خسارة) السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	٤٤,٩٠٩,٠١٥	العائد للمساهمين في المصرف
-	٣,٣٣٤,٦٣٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٢,٥٩٤,٦٩٩)	العائد للجهة غير المسيطرة
-	(٨٨٠,٣٤٤)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة العائد للمساهمين في المصرف
(٧٤٨,٤٥٨,٧١٦)	٢,٨٥٢,٠٩١,٠٣٣	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة العائد للجهة غير المسيطرة
		الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى :
(٧٣٠,٤٢٧,٢٤٤)	٢,٨٤٦,٨٤٦,٩٨١	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(١٨,٠٣١,٤٧٢)	٥,٢٤٤,٠٥٢	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٧٤٨,٤٥٨,٧١٦)	٢,٨٥٢,٠٩١,٠٣٣	

المدير المالي
رؤفان رستم

الرئيس التنفيذي
عم الغراوي

رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيدي

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح / (خسارة) السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع		
						للموجودات المالية المتوفرة للبيع	للموجودات المالية						
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	١٢٨,٤٩١,٧٣٩	٢٧,٥٤٣,٣٢٢,٨٠٢	١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	-	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٨	الرصيد كما في	
-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال	
٢,٨٥٢,٠٩١,٠٣٣	٥,٢٤٤,٠٥٢	٢,٨٤٦,٨٤٦,٩٨١	-	-	٢,٨٠٤,٥٣٢,٦٦٥	٤٢,٣١٤,٣١٦	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة	
-	-	-	١٣,٦٠٠	(١٣,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف	
(٩,٣٠٠,٠٠٠)	-	(٩,٣٠٠,٠٠٠)	-	(٩,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال	
-	-	-	(٢٨,٠٥٧,٠٠٠)	٢,٠١٩,٧٩٩,٨٩١	(٢,٨٠٤,٥٣٢,٦٦٥)	-	-	٤١١,٣٩٤,٨٨٧	٤١١,٣٩٤,٨٨٧	-	-	تخصيص (خسارة) / ربح السنة	
٣٠,٥١٤,٦٠٥,٥٧٤	١٤٣,٧٣٥,٧٩١	٣٠,٣٧٠,٨٦٩,٧٨٢	١٧,٦١١,٨٩٠,٨٧٥	٢,٢٧٢,١٥١,٠١٣	-	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١,٠٠٣,٥٥٠,١٧٣	١,٣٥٣,٥٥٠,١٧٣	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الرصيد كما في	
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٥٦,٥٢٣,٢١١	٢٨,٢٦٦,٧٥٠,٠٤٦	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	-	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٧	الرصيد كما في	
-	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال	
(٧٤٨,٤٥٨,٧١٦)	(١٨,٠٣١,٤٧٢)	(٧٣٠,٤٢٧,٢٤٤)	-	-	(٢,٠٧٦,٦٤٢,٢٢٥)	١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة	
-	-	-	(٢,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧)	١,٢٤٥,١١٥,٩٤٨	٢,٠٧٦,٦٤٢,٢٢٥	-	-	٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	-	-	تخصيص خسارة السنة	
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	١٢٨,٤٩١,٧٣٩	٢٧,٥٤٣,٣٢٢,٨٠٢	١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥	١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	-	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الرصيد كما في	

المدير المالي

روفان رستم

الرئيس التنفيذي

عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة

رياض عجمي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك ييمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	٤,٠٧٨,٦٤١,١١٩	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد من / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
٤١٩,٧٩٦,٣١٤	٥٥٢,٦٢٧,٤١٠	١١ استهلاكات موجودات ثابتة
٦٥,٧٤٦,٤٤٢	٧٤,١٤٥,٦٥٦	١٢ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٠,٥٣٣,٨٠٨)	١٢٨,٦٧١,٧٨٥	٣٥ مصروف / (استرداد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	(٢٢,٥٢٨,١٠٧)	إطفاءات علاوة موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٧,٨٤٥,٧١٩)	٤٣,٣٤٦,٨١٦	٣٠ خسائر / (أرباح) تقييم غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
٣,٥٢٩	٢٧,١٧٢	٣٠ خسائر محققة من بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٢٩,٧٥١,٩١٦)	(٢٢,٥٠٨,٩٨٠)	٣٣ صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٢٤٦,٢٨٢,٥٧١	٢٨٦,٣٠٨,٩٧٦	٣٦ مصروف مخصصات متنوعة
(١,٠٠١,١٦٠)	(١,٠٩٧,٠٠٠)	٣٣ استرداد مخصصات متنوعة
(٦٦٥,٧١٩,٩٨١)	٥,١١٧,٦٣٤,٨٤٧	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٤٠,٢٧٣,٤٤٤)	(٢,٦٦١,٦٩٢,٨٨٣)	الزيادة في احتياطي نقدي إلزامي
٩,٦٤٥,٤٤٣,٢٨١	٧,٣٨٤,٠٥٦,٩٣١	النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٨,٠٥٨,٩٠٠,٤٠٥)	(٣٣,٧٥٤,٠٠٤,١٨٧)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٩٦٨,٤٣٨,٢٣٨	(٨٤٤,٥٤٢,٦٦٠)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الوديعة المحملة لدى مصرف مصرف سورية المركزي
١,١٧٥,٣٢٤,٦٢٠	(١,٠٥٧,٣٤٥,٦٨٠)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
٦٤,٠٦٥,٧٠٢	(١٤٩,٤٤١,٧٥١)	(النقص) / الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
١٣,٤١٦,٨٥١,٣٢٧	٥٠,٥٤٤,١٧٢,٧٥٠	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٥٣٠,١٥٤,٦٠٠	٢,٢٣٧,٧٥٠,٥٥٦	النقص في مطلوبات أخرى
(١,٥٢٦,٨٩١)	(٥,٨٦٩,٠٠٠)	١٨ الزيادة في مخصصات مقابل أعباء محتملة
١٨,٤٨٣,٨٥٧,٠٤٧	٢٦,٧١٠,٧١٨,٩٢٣	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٤٣٥,٩٦١,٨٠٠)	(٧٦١,٧٠٦,٦٠٩)	١٩- ضريبة الدخل المدفوعة
١٨,٠٤٧,٨٩٥,٢٤٧	٢٥,٩٤٩,٠١٢,٣١٤	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة
أيمن عبيد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	(٤,٩٨٨,٧٢٥,٥١٢)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٨٤٣,٨٧١,٢٣١)	(٢,٠٩٥,٨٢٥,٥٨٨)	١١ استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧١,٩٢٦,٤٦٦)	(٢٠١,٠٢١,٦٥٩)	١٢ شراء موجودات ثابتة
(٧٥,١٥٨,٦١٠)	(٥٢,٦٤٥,٧٢٩)	شراء موجودات غير ملموسة
٢١٤,٧٣٨	١,١٥١,٧٦٨	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٣١,٧٨٨,٩٢٣	٢٢,٥٠٨,٩٨٠	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٣,٧٠٨,١٤٤)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
٢,٥٤٧,٣٩٥,٣٥٤	(٧,٣١٨,٢٦٥,٨٨٤)	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
		صافي الأموال (المستخدمة في) / من النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(١,٥٠٠)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
-	(٩,٣٠٠,٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
(١,٥٠٠)	(٩,٣٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٢٣٨,٢٦٠,٥٤٨)	(٢٣٢,١٩٨,٠٤٤)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٢٠,٣٥٧,٠٢٨,٥٥٣	١٨,٣٨٩,٢٤٨,٣٨٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	٣٩ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	١١٦,٧٨١,٧٨١,٦٨٨	٣٩ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٩,٢٧٥,٠١١,٢٥٥	١١,٩٣١,٨٦٦,١٧٧	فوائد مقبوضة
٢,٣٦٦,١٧٧,٢٤٨	٣,٧٧٥,٥٩٣,٥٧٠	فوائد مدفوعة
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة

المدير المالي
روفان رستم

الرئيس التنفيذي
عمر الغراوي

رئيس مجلس الإدارة
رياض عجمي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- معلومات عامة

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٠ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم ١٠٦/م الصادر بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٨، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع وهي (دوما، صحنايا، حلب المدينة، إدلب، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة). حيث تم افتتاح فرع عدرا خلال شهر حزيران ٢٠١٨ وفرعي حلب المحافظة وحلب الشيخ نجار خلال شهري تموز وآب ٢٠١٨، كما تم افتتاح فرع جديد في الميدان بمحافظة دمشق خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٨، وتم إعادة افتتاح فرع الحسياء خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٩.

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

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والاستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف.

لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - المعايير المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه هذه السياسات هي متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل هذا المعيار تعديلات تتعلق بالاعتراف وقياس الأدوات المالية كما أدخل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب تدني قيمة الأدوات المالية.

بحسب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

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

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

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

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

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المبيعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. إن الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الدخل وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الاعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج على انه إما ربح أو خسارة؛
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الدخل، أو نقلها مباشرة إلى الارباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

(ب) العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). 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.

تقييد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر 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 وازهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقييد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

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

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

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

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

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

(د) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناءً 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 الاصدار 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 الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو 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 محددًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدر، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، اضافة 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. تقييد الخسائر في الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الدخل ضمن حدود ان القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

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

(ط) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدججة:

إن المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيفة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيفة وإن العقود المضيفة غير المقيّمة على أساس قيمة عادلة تقييد تغيراتها في الدخل.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تخوُّط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتخوُّطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الدخل المتعلق بالجزء غير الفاعل يقيد حالاً في بيان الدخل الموحد.

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

تتوقف محاسبة التخوُّط عندما يلغي المصرف العلاقة التخوُّطية، أو ينتهي أجل الأداة التخوُّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التخوُّطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الدخل المتراكم سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيده حالاً في الدخل.

(ي) قروض وتسليفات:

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

(ك) كفالات مالية:

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

(ل) ممتلكات ومعدات:

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

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

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

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

(م) موجودات غير ملموسة:

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

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروع

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

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

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

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

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ف) المؤونات:

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

(ص) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي المقبول ومشكوك بتحصيلها والردئية التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء 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.

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

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

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

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

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

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

(ق) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

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

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

(ر) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (أو أقل)، 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 وأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(غ) حصة السهم من الأرباح:

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

٣- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تصنيف الاستثمارات:

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

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيمة العادلة

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٢ (ز). يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

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

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

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦,٦٩٧,١٨٥,٢٤٣	١٢,٩٦٥,٧٣٤,٨٣٥	نقد في الخزينة
٥٧,٦٢٤,٥٥٠	٥٠,٦٣٩,٢٩٤	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٣,٢٩٦,٢٨٩,٣٦٣	٨٥,٨٩٠,٩٥٧,٩٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٠,٠٥٥,٣٧٥,٦٤٠	١٢,٧١٧,٠٦٨,٥٢٣	احتياطي نقدي إلزامي**
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤</u>	<u>١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩</u>	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (دوما، إدلب، القنيطرة والرقه) مبلغ ٣,٨٩٤,١٥٥ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٤٥,١٤١ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية و٤٦,٧٦٤,٣٩٦ بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والفرق في النقد بين ٢٠١٧ و٢٠١٨ يعود إلى إعادة فتح فرع درعا وتصفية الموجودات في فرع دير الزور. علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٨).

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٣١٨,٨٦١,٢١٩	١٨,٥٣١,٣٠٦,١٨٣	١,٧٨٧,٥٥٥,٠٣٦
٢,١٠١,٠٢١,٢٧٣	-	٢,١٠١,٠٢١,٢٧٣
<u>٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢</u>	<u>١٨,٥٣١,٣٠٦,١٨٣</u>	<u>٣,٨٨٨,٥٧٦,٣٠٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب*

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧	١٩,٥٥٧,٨٦٠,٤٢٣	٨,٠٠٥,٢٧٥,٣٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب*
٥,٩٥٤,٦٨٠,٠٠٠	٥,٩٢٩,٦٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧</u>	<u>٢٥,٤٨٧,٥٤٠,٤٢٣</u>	<u>٨,٠٣٠,٢٧٥,٣٠٤</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٠,٣١٨,٨٦١,٢١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* تتضمن حسابات جارية وتحت الطلب أرصدة مقيّدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية مع مصارف خارجية (تأمينات نقدية) ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام المصرف عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو بلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ١٤٩,٤٧٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٥٦,٠٣٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٠٣٩,٠٠٠	١٤٩,٤٧٢,٠٠٠	قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
(١٥٦,٠٣٩,٠٠٠)	(١٤٩,٤٧٢,٠٠٠)	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
-	-	
<u>١٦٢,٣٥٤,٠٠٠</u>	<u>١٥٦,٠٣٩,٠٠٠</u>	رصيد بداية السنة
(٦,٣١٥,٠٠٠)	(٦,٥٦٧,٠٠٠)	فروقات سعر الصرف
<u>١٥٦,٠٣٩,٠٠٠</u>	<u>١٤٩,٤٧٢,٠٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

٦- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	٧٠,٣٠٢,٠٢٦,٣٠٦	٤٤٦,٤٦١,٥٥٠
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	٧٠,٣٠٢,٠٢٦,٣٠٦	٤٤٦,٤٦١,٥٥٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٧- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩

أسهم

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، كلاً من قيمة استثمارات في مصرف قطر الوطني سورية وبنك عودة سوريا على شكل أسهم قام المصرف بشرائها خلال عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ بقيمة ١٢٢,٧٦٢,٤٧٥ ليرة سورية، واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
<u>الشركات الكبرى</u>		
٤,٨٦٤,٩٠١,٢٨١	٥,١٨٨,٣٤٢,٨٢١	حسابات جارية مدينة
٢٥,٥٨٨,٢٦٩,٨٦٢	٥٢,٤٧١,٩٥٣,٢٨٧	قروض وسلف
(٢٧٨,١٤٠,٧٣٩)	(٦٩٠,١٠٥,٤٧٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٤,٩٣٧,٨٨٠	-	بطاقات ائتمان
١٥٤,٤٥٠,٠٠٠	-	سندات محسومة
(١٥,٧٨٠,٥٧٢)	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢</u>	<u>٥٦,٩٧٠,١٩٠,٦٣٦</u>	
<u>الأفراد (التجزئة)</u>		
٩٠٣,٥٢٦,٠٠٠	١,٠٢٩,٩٤١,٨٠٧	حسابات جارية مدينة
١٥,٠٧٨,١٨١,٨٤٧	٢٠,٣٨٣,٩٧٦,٤٧٥	قروض وسلف
(٣٨,٢٨٢,٢٦٩)	(١١١,٧٨٣,٣٨٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٧٠,٨٩٢,١٤٧	١٣١,٣٠٧,٦١٤	بطاقات ائتمان
<u>١٦,١١٤,٣١٧,٧٢٥</u>	<u>٢١,٤٣٣,٤٤٢,٥١٣</u>	
<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>		
١,٠٩٩,١٢٨,٨١٠	١,٠٠٢,٧٦٣,٥١٥	حسابات جارية مدينة
٦,٨٢٣,٥٩٢,٢٧٦	٩,٧٢١,٥٣٩,٠٠٤	قروض وسلف
(٥٩,٠٨١,١٠٤)	(١٢٢,٥٧٦,٥٦٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
<u>٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٨٢</u>	<u>١٠,٦٠١,٧٢٥,٩٥٦</u>	
<u>٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩</u>	<u>٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥</u>	المجموع
(٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧)	(٤,٨١٨,٦٩٣,٧١٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	(٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠)	فوائد معلقة
<u>٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١</u>	<u>٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٢٠١٨			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧	١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨	٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩	الرصيد في أول السنة
٦٩,٤٦١,٠٤٢	(٣٢,٧٠٩,٩٠٧)	١٠٢,١٧٠,٩٤٩	التغير خلال السنة
(٩,٧١٩,١٣٠)	-	(٩,٧١٩,١٣٠)	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٨١٨,٦٩٣,٧١٩</u>	<u>١,٤٨٨,٥٣٥,٤٠١</u>	<u>٣,٣٣٠,١٥٨,٣١٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,١٧٩,٥٥٦,٩٨٥	١,٤٧٢,٠٧٣,٧٢٢	٢,٧٠٧,٤٨٣,٢٦٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة - إفرادي
٥٧٩,٣٩٤,٨٢٢	٤٩,١٧١,٥٨٦	٥٣٠,٢٢٣,٢٣٦	مخصص مقابل الديون المنتجة - جماعي
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٧٢٩,٥١١,٨٧٢	١٥٤,١٧١,٦٩٥	٥٧٥,٣٤٠,١٧٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة - إفرادي
٣٠٥,٢٤٨,٣٤٠	٣٦,٣٤٠,٥٢٨	٢٦٨,٩٠٧,٨١٢	مخصص مقابل الديون المنتجة - جماعي
(٩,٧١٩,١٣٠)	-	(٩,٧١٩,١٣٠)	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٩٦٥,٢٩٩,١٧٠)	(٢٢٣,٢٢٢,١٣٠)	(٧٤٢,٠٧٧,٠٤٠)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة - إفرادي
<u>٥٩,٧٤١,٩١٢</u>	<u>(٣٢,٧٠٩,٩٠٧)</u>	<u>٩٢,٤٥١,٨١٩</u>	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٣,٩٣٤,٠٥٠,٥٥٧	١,٤٠٣,٠٢٣,٢٨٧	٢,٥٣١,٠٢٧,٢٧٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة - إفرادي
٨٨٤,٦٤٣,١٦٢	٨٥,٥١٢,١١٤	٧٩٩,١٣١,٠٤٨	مخصص مقابل الديون المنتجة - جماعي
<u>٤,٨١٨,٦٩٣,٧١٩</u>	<u>١,٤٨٨,٥٣٥,٤٠١</u>	<u>٣,٣٣٠,١٥٨,٣١٨</u>	

٢٠١٧			
المجموع	الأفراد	الشركات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	الرصيد في أول السنة
٧٩,١٠٠,٩٧٨	(٢٦,٠٣٣,٧٩٥)	١٠٥,١٣٤,٧٧٣	التغير خلال السنة
(٢٩٠,٧٨٦,٦٤١)	(٧١,٧٩٠,٥٥٢)	(٢١٨,٩٩٦,٠٨٩)	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة - إفرادي
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة - جماعي
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٨٣١,٥٨٦,٧٠٥	٢١٥,٧٥٤,١٠٥	٦١٥,٨٣٢,٦٠٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة - إفرادي
١٨٩,٤٠٤,٠٦٩	٢٣,٦١٠,٧٧٤	١٦٥,٧٩٣,٢٩٥	مخصص مقابل الديون المنتجة - جماعي
(٢٩٠,٧٨٦,٦٤١)	(٧١,٧٩٠,٥٥٢)	(٢١٨,٩٩٦,٠٨٩)	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٩٤١,٨٨٩,٧٩٦)	(٢٦٥,٣٩٨,٦٧٤)	(٦٧٦,٤٩١,١٢٢)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٢١١,٦٨٥,٦٦٣)	(٩٧,٨٢٤,٣٤٧)	(١١٣,٨٦١,٣١٦)	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,١٧٩,٥٥٦,٩٨٥	١,٤٧٢,٠٧٣,٧٢٢	٢,٧٠٧,٤٨٣,٢٦٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة - إفرادي
٥٧٩,٣٩٤,٨٢٢	٤٩,١٧١,٥٨٦	٥٣٠,٢٢٣,٢٣٦	مخصص مقابل الديون المنتجة - جماعي
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦	٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١	الرصيد في أول السنة
١,٦٦٣,٤٩٠,٥٥٠	٢,٢٢١,٢٢٢,٦٠٨	إضافات خلال السنة
(٥٥٠,٧٤٢,٥٧٠)	(١,٢١٩,١٩٨,٣٣٢)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٠,٢٤٦,٦٦٥)	(٤٧,٢٦٤,٧٧٧)	فوائد مشطوبة
<u>٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١</u>	<u>٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,٤٦٨,٠٢١,٢٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٢٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٤,١٣١,٣٢٢,٣٥٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٠٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٨٧٤,٢٢٥,٠٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٨,٤٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٤٩٢,٢٨٥,٦٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٧٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٨٦٨,٤٠٣,٠١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١,٢٧٠,٣٢٢,٤٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٥٥١,٩٢٩,٤٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٩٢,٧١٨,٦٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٨).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ٩٦٥,٢٩٩,١٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٩٤١,٨٨٩,٧٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

- إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٧٧١,٤٣٠,٢٣١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٢٤,٩٩١,٧٩٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	١٥,٩٥٥,٢٠٠
١,٨٩٥,٩٧٢,٣٣٢	١,٩٣٤,٧٦١,٠٨٨
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم لدى الشركة التابعة

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين وفي مصرف فرنسبنك - سورية حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. علماً أن استثمار المصرف في فرنسبنك - سورية يمثل ٤,٢٣% من رأسمال المصرف في حين أن الاستثمار في الشركة المتحدة للتأمين يمثل ٢١,٢٢% من رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وعلى الرغم من أن نسبة استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين قد تجاوزت ٢٠% إلا أن الاستثمار مازال يتم تقييمه بالقيمة العادلة وذلك لعدم وجود تأثير مهم للمصرف على السياسات التشغيلية والمالية للشركة (لا يتمتع المصرف بأي تمثيل في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين حتى نهاية عام ٢٠١٨).

قامت الشركة المتحدة للتأمين خلال العام ٢٠١٨ بتوزيع أرباح تمثل ٢٥% من رأسمالها على شكل أسهم و كانت حصة بنك بيمو السعودي الفرنسي من هذه التوزيعات ٤٤٩,٢٣٤ سهم بقيمة ٤٤,٩٢٣,٤٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	سندات خزينة حكومية خارجية
-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

سندات خزينة حكومية	القيمة الاسمية
خارجية ذات عائد ثابت	
دولار أمريكي	
١١,٥٧٣,٠٠٠	
(١٣٠,٩٦٩)	الخصم
١١,٤٤٢,٠٣١	القيمة الدفترية
٥١,٦٧٠	إطفاء الخصم
١١,٤٩٣,٧٠١	
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تم اقتناء ثلاث سندات خزينة حكومية خارجية خلال النصف الأول من عام ٢٠١٨ كما يلي:

السند الثالث	السند الثاني	السند الأول	
٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية - دولار أمريكي
٨,٩٥٩,٥٠٠	٨٤٢,٨٨١	١,٦٣٩,٦٥٠	سعر الإصدار - دولار أمريكي
%٦	%٥,٨	%٥,٨	معدل الفائدة
%٦,٤٧	%٧,٦٩	%٧,٧٥	معدل العائد
٢٠ أيار ٢٠١٩	١٤ نيسان ٢٠٢٠	١٤ نيسان ٢٠٢٠	تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨

التكلفة التاريخية	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة حاسب	تحسينات على المأجور	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٥,٣٢٤,٤٨٢,١٨١	١,٥٩٤,٣٥٥,٩٤١	١٥٧,٠٥٠,٧٨٢	٧٥٢,٠٩٨,٢٢٩	٨٦٧,٤٢٩,٥٦٨	٨,٦٩٥,٤١٦,٧٠١
إضافات	٨٩٨,٦١٩,٢٩١	٤٢١,٦٢٨,٥٠٥	٢٤,٠٦٩,٤٢٠	١٦٦,٩٢٦,٢٨٥	٣٩,٧٢١,٩٨٠	١,٥٥٠,٩٦٥,٤٨١
استبعادات	-	(٩٠٢,٦٠٢)	(٥,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٦٨٢,٢٥٠)	(٤٨٨,٧٣١)	(١٠,٨٢٣,٥٨٣)
التحويلات	٣٦٨,٢٦٠,٧٠٠	٥٣,٤٩٩,٤٨٩	-	٢٨,٦٤٢,٥٢٠	٢٤,٤١٧,٩١٥	٤٧٤,٨٢٠,٦٢٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٦,٥٩١,٣٦٢,١٧٢	٢,٠٦٨,٥٨١,٣٣٣	١٧٥,٣٧٠,٢٠٢	٩٤٣,٩٨٤,٧٨٤	٩٣١,٠٨٠,٧٣٢	١٠,٧١٠,٣٧٩,٢٢٣
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	(٧٤٨,٤٧٣,٢٣٦)	(٥٤٠,٧٥٣,١٦٧)	(٧٠,٢٥٣,١٠١)	(٤٠٧,٣٣٧,٨٢٦)	(٦٤٤,٤٦٢,٩٨١)	(٢,٤١١,٢٨٠,٣١١)
إضافات، أعباء السنة	(١٨٨,٤٧٣,٥٥٦)	(١٥٢,٢٢٥,٧٤٠)	(٣٠,٦٩٠,٦٧٨)	(٨٧,٧٩٢,٩٠١)	(٩٣,٤٤٤,٥٣٥)	(٥٥٢,٦٢٧,٤١٠)
استبعادات	-	٩٠٢,٦٠٢	٥,٧٥٠,٠٠٠	٣,٦٨٢,٢٥٠	٤٨٨,٧٣١	١٠,٨٢٣,٥٨٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	(٩٣٦,٩٤٦,٧٩٢)	(٦٩٢,٠٧٦,٣٠٥)	(٩٥,١٩٣,٧٧٩)	(٤٩١,٤٤٨,٤٧٧)	(٧٣٧,٤١٨,٧٨٥)	(٢,٩٥٣,٠٨٤,١٣٨)
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥,٦٥٤,٤١٥,٣٨٠	١,٣٧٦,٥٠٥,٠٢٨	٨٠,١٧٦,٤٢٣	٤٥٢,٥٣٦,٣٠٧	١٩٣,٦٦١,٩٤٧	٧,٧٥٧,٢٩٥,٠٨٥
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢,٤٩٠,٠٠٠	٩,٧٨٩,٠٠٠	-	-	-	١٢,٢٧٩,٠٠٠
إضافات	٤٢٢,٠٥٣,٧٦٢	٦١,٣١٤,٣٣٧	-	٣٢,٨٢٦,٤٢٨	٣٣,٣٢٦,٦٦٤	٥٤٩,٥٢١,١٩١
استبعادات	-	-	-	-	-	-
تحويلات	(٣٦٨,٢٦٠,٧٠٠)	(٥٣,٤٩٩,٤٨٩)	-	(٢٨,٦٤٢,٥٢٠)	(٢٩,٠٧٨,٩٩٩)	(٤٧٩,٤٨١,٧٠٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥٦,٢٨٣,٠٦٢	١٧,٦٠٣,٨٤٨	-	٤,١٨٣,٩٠٨	٤,٢٤٧,٦٦٥	٨٢,٣١٨,٤٨٣
صافي الموجودات الثابتة	٥,٧١٠,٦٩٨,٤٤٢	١,٣٩٤,١٠٨,٨٧٦	٨٠,١٧٦,٤٢٣	٤٥٦,٧٢٠,٢١٥	١٩٧,٩٠٩,٦١٢	٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٦٢,٠٦٤,٦٧٠	٨٣٣,٢٤٨,٧٢١	٦١٨,٦٣٦,٥٦١	١٤٣,٦٣٢,٤٩٤	٩٧٦,١٥٦,٧٨٥	٤,٢٩٠,٣٩٠,١٠٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١,٢٨٢,٦٢٠,٥٣٥	٢٣,٧٤٩,٩١٩	١٢٣,٧٧٠,١٦٨	١٩,٥٣٤,٢٨٨	٣٦٠,١٠٥,٣٥٤	٧٥٥,٤٦٠,٨٠٦	إضافات
(١٦,٥٠٩,٤٠٠)	(٣,٧٧٩,٣٧٢)	(٨٥٩,٥٠٠)	(٦,١١٦,٠٠٠)	(٥,٧٥٤,٥٢٨)	-	استبعادات
٥٦٧,٢٤٠,٨٩٦	١٤,٢١٠,٣٠٠	١٠,٥٥١,٠٠٠	-	٢٦٣,٨٤٨,٣٣٠	٢٧٨,٦٣١,٢٦٦	التحويلات
٨,٦٩٥,٤١٦,٧٠١	٨٦٧,٤٢٩,٥٦٨	٧٥٢,٠٩٨,٢٢٩	١٥٧,٠٥٠,٧٨٢	١,٥٩٤,٣٥٥,٩٤١	٥,٣٢٤,٤٨٢,١٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الاستهلاك المتراكم						
(٢,٠٠٥,٩٥٦,٣٩١)	(٥٦١,٦٣٣,٢٣١)	(٣٤١,٦٦٨,٣٥٥)	(٤٧,٤٩٥,٢٤٥)	(٤٤١,٨٢٦,٨١٩)	(٦١٣,٣٣٢,٧٤١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٤١٩,٧٩٦,٣١٤)	(٨٦,٦١٦,٠٧٨)	(٦٥,٧٨٣,٩٩٦)	(٢٨,٨٧٣,٨٥٦)	(١٠٣,٣٨١,٨٨٩)	(١٣٥,١٤٠,٤٩٥)	إضافات، أعباء السنة
١٤,٤٧٢,٣٩٣	٣,٧٨٦,٣٢٨	١١٤,٥٢٥	٦,١١٦,٠٠٠	٤,٤٥٥,٥٤٠	-	استبعادات
(٢,٤١١,٢٨٠,٣١٢)	(٦٤٤,٤٦٢,٩٨١)	(٤٠٧,٣٣٧,٨٢٦)	(٧٠,٢٥٣,١٠١)	(٥٤٠,٧٥٣,١٦٨)	(٧٤٨,٤٧٣,٢٣٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية						
٦,٢٨٤,١٣٦,٣٨٩	٢٢٢,٩٦٦,٥٨٧	٣٤٤,٧٦٠,٤٠٣	٨٦,٧٩٧,٦٨١	١,٠٥٣,٦٠٢,٧٧٣	٤,٥٧٦,٠٠٨,٩٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
١٨,٢٦٩,٢٠٠	١٣,٥١٦,٤٠٠	-	-	٢,٤٥٢,٨٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٥٦٢,٣٩٤,٧٩٦	١,٨٣٨,٠٠٠	١٠,٥٥١,٠٠٠	-	٢٧١,١٨٤,٥٣٠	٢٧٨,٨٢١,٢٦٦	إضافات
(١,١٤٤,١٠٠)	(١,١٤٤,١٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
(٥٦٧,٢٤٠,٨٩٦)	(١٤,٢١٠,٣٠٠)	(١٠,٥٥١,٠٠٠)	-	(٢٦٣,٨٤٨,٣٣٠)	(٢٧٨,٦٣١,٢٦٦)	تحويلات
١٢,٢٧٩,٠٠٠	-	-	-	٩,٧٨٩,٠٠٠	٢,٤٩٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٢٢٢,٩٦٦,٥٨٧	٣٤٤,٧٦٠,٤٠٣	٨٦,٧٩٧,٦٨١	١,٠٦٣,٣٩١,٧٧٣	٤,٥٧٨,٤٩٨,٩٤٥	صافي الموجودات الثابتة

تم إيقاف العمل بشكل دائم في ٨ فروع ومكاتب وإيقاف العمل مؤقتاً في ١٢ فرع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. بالنسبة للأصول في الفروع التي أغلقت بشكل دائم، فقد تم إطفاء التحسينات على المأجور ونقل باقي الموجودات إلى فروع أخرى. أما بالنسبة لقيمة صافي الأصول المتبقية في فرع الرقة والتي بلغت ٤,٤١٤,٣١١ ليرة سورية فقد تم تشكيل مؤونة بنفس المبلغ تم قيدها ضمن بند المخصصات المتنوعة كمخصصات مقابل أعباء محتملة (إيضاح ١٨) عام ٢٠١٦ ولم يطرأ أي تغيير عليها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,٠١٠,٦٣٦,٤٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٩٨٧,١١٩,٦٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع وهي (دوما، صحنايا، حلب المدينة، إدلب، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

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

كما في ٣١ كانون الأول		الفرع	المحافظة
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٢٨,٣١١,٧٥٤	-	عدرا	دمشق
٣٨,٣١٣,٤٨٥	٣٥,١٥١,٠٦٩	دوما	دمشق
٢٠٥,٤١٠	٩٤,٦٥٩	صحنايا	دمشق
٦,٤٨١,٤٢٥	٥,٩٩١,٤٢٦	ادلب	ادلب
٥٠,٣٨٥,٩٥٠	-	حلب الشيخ نجار	حلب
٩٠,٢٨٣,٨٦٣	-	حسياء	حمص
٨,١٨٨,٥٨٨	٦,٩٣٩,٤٥٨	درعا	درعا
١٢,٠٢١,١٢٧	١١,١٢١,٥١٥	القنيطرة	القنيطرة
٣٩,٣٨١,٨٨٨	٣٧,٥٥٦,٢٣٧	دير الزور	دير الزور
٢٣,١٧٥,٠١٤	٢١,٧٢٤,٠٣٣	الرقة	الرقة
<u>٢٩٦,٧٤٨,٥٠٤</u>	<u>١١٨,٥٧٨,٣٩٧</u>		

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

دفعات على حساب				
شراء موجودات				
المجموع	غير ملموسة	الفروع	برامج حاسوب	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>التكلفة التاريخية</u>
٧٩٢,٤٦٣,٤٧٠	-	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٢١١,١٣٢,٢٥٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٧١,٩٢٦,٤٦٦	-	-	٧١,٩٢٦,٤٦٦	إضافات
٨٦٤,٣٨٩,٩٣٦	-	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٢٨٣,٠٥٨,٧٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٠١,٠٢١,٦٥٩	١٤٣,٨٨٨,٠٠٠	-	٥٧,١٣٣,٦٥٩	إضافات
١,٠٦٥,٤١١,٥٩٥	١٤٣,٨٨٨,٠٠٠	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٣٤٠,١٩٢,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				<u>الإطفاء المتراكم</u>
(٢١٢,١٢٧,٩٠٠)	-	(١٢٨,١٦٠,٩٦٣)	(٨٣,٩٦٦,٩٣٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٦٥,٧٤٦,٤٤٢)	-	(٢٩,٠٦٦,٥٦٠)	(٣٦,٦٧٩,٨٨٢)	إضافات، أعباء السنة
(٢٧٧,٨٧٤,٣٤٢)	-	(١٥٧,٢٢٧,٥٢٣)	(١٢٠,٦٤٦,٨١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٧٤,١٤٥,٦٥٦)	-	(٢٩,٠٦٦,٥٦١)	(٤٥,٠٧٩,٠٩٥)	إضافات، أعباء السنة
(٣٥٢,٠١٩,٩٩٨)	-	(١٨٦,٢٩٤,٠٨٤)	(١٦٥,٧٢٥,٩١٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٧١٣,٣٩١,٥٩٧	١٤٣,٨٨٨,٠٠٠	٣٩٥,٠٣٧,١٣٠	١٧٤,٤٦٦,٤٦٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	-	٤٢٤,١٠٣,٦٩١	١٦٢,٤١١,٩٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٩٧٣,٧١٩,٠١١	١,٠٢٦,٤٩٩,٠٩١	مصارف
٢٣٠,٨٠٠,٧٢٨	٥٩٠,٨٥٣,٧٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١١١,١٢٢,٢٠٨	٢٠١,٤١٨,٥٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
-	٣٩,٨٩٦,١٨٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣١٥,٦٤١,٩٤٧	١,٨٥٨,٦٦٧,٥٥٣	
٦٥٤,٥٨٥,٢٩٩	٥٥٦,٤٨٢,٦٧٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣١٨,٧٦٧,٨٠٨	٢٧٣,٢٩١,٨٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٨,٣٧٠,٨٧٥	١٢٠,٢٢٦,٦٩٧	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٢٥,٦٢١,٩١٨	١٦,٠٢٥,٢٢٧	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٦٤٧,٦٢٣	٦٤٧,٦٢٤	قيم برسم التحصيل
١٧,٣١٢,٧٣٤	١٩,٢٨٥,٨٦٢	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
١٧,٦٣٨,٢٤٨	٧,٧٢٧,٣٣٤	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥	٨٤٩,٥٤٩,٣٩٨	ذمم مدينة أخرى*
(٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥)	(٨٤٩,٥٤٩,٣٩٨)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٦٣,٣٣٧,٨٤٢	١٤٦,٤٤٩,٧٢٢	حسابات مدينة أخرى
١٠١,٨٨١,٢٠٠	١٩٧,٥٥٦,٧٥٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٦٤,٩٨٤,٨٠٠	٣٤٦,٩٧١,٦٨٠	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٦، و٢٠١٧. حيث تبين للمصرف بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٧ بأن عملية سحب بمبلغ ٤,٥٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١,٩٦٢,٠٠٠ ليرة سورية قد تمت على حساب أحد العملاء من دون علمه، إثر ذلك قام المصرف بمراجعة العملية وتعويض العميل بالمبلغ المذكور وقد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لثلاثة وعشرين عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، و٢٠١٨، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

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

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠١,٨٨١,٢٠٠	رصيد بداية السنة
١,٣٣٥,٥٠٧	٩٥,٦٧٥,٥٥٠	إضافات خلال السنة
<u>١٠١,٨٨١,٢٠٠</u>	<u>١٩٧,٥٥٦,٧٥٠</u>	رصيد نهاية السنة

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية (يورو) مقابل عملات أجنبية أخرى (دولار أمريكي) بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة في الجدول التالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

تاريخ الاستحقاق	القيمة المستقبلية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	ما يعادل
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤ كانون الثاني ٢٠١٩	١,٩٩٩,٤٩٦,٠٠٠	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	
٩ نيسان ٢٠١٩	٥,٠٧٨,٠٩٢,٠٠٠	-	٩٥,٦٩٢,٠٠٠	
٢٦ أيلول ٢٠١٩	٣,١٥٨,١١٣,٦٨٠	-	١٦٨,٦٧٣,٦٨٠	
٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣,٥٥٥,٥٨٠,٠٠٠	-	٦٧,٩٠٠,٠٠٠	
١٠ تشرين الأول ٢٠١٩	٢,٤٩٩,٣٧٠,٠٠٠	-	٨,١٧٠,٠٠٠	
٢٥ تشرين الأول ٢٠١٩	١,٩٩٩,٤٩٦,٠٠٠	-	٦,٥٣٦,٠٠٠	
	<u>١٨,٢٩٠,١٤٧,٦٨٠</u>	<u>(١٢,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٣٤٦,٩٧١,٦٨٠</u>	

يظهر أثر القيمة العادلة الموجب ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات، بينما يظهر أثر القيمة العادلة السالب كالتزام مقابل عمليات مقايضة العملات ضمن بند المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢٠).

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٢٦٣,٨٦٧,٢٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

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

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

تمت زيادة الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بناءً على زيادة رأس مال المصرف خلال عام ٢٠١٧ والبالغة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وبمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بناءً على زيادة رأس مال المصرف خلال عام ٢٠١٨ والبالغة مليار ليرة سورية.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٩٦,٠٧٣,٨٥٠	٣٩٦,٠٧٣,٨٥٠
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٢٣٤,٦٦٢,٢٢٧	٣٢,٦٣٢,٦٥٧	٤,٢٠٢,٠٢٩,٥٧٠
٢٦٠,١٣١,٤١١	-	٢٦٠,١٣١,٤١١
١٤٧,٥٨٦,٨٦٨	٥٧,٨٧٠,١١٨	٨٩,٧١٦,٧٥٠
٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	٩٠,٥٠٢,٧٧٥	٤,٥٥١,٨٧٧,٧٣١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠١٨,٧٥٧,٠٣١	٣٢,٦٣٧,٦٦١	٤,٩٨٦,١١٩,٣٧٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩٧,٠٢٨,٦١٩	٥٩,٨٨٦,١١٩	٢٣٧,١٤٢,٥٠٠
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٩٢,٥٢٣,٧٨٠	٥,٣٢٣,٢٦١,٨٧٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)*

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

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,٥٣٢,٩٧٦,٩٥٥	١٧٢,١٧٢,٠٧٠,٦٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥,٦٧٣,٦٩١,٠٦٩	٦٧,٥١١,٨٧٢,٤٤٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,٧٣٧,٢٦٩,٩٤٥	٩,٨٠٤,١٦٧,٦٦٥	ودائع التوفير
<u>١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩</u>	<u>٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩</u>	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت ٢٥١,٨٥٨,١٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١٥٧,٦٣٤,١٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي ودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٩٢٦,٩٥٩,٢٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢,٤٤٣,٠٣١,٤٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٧٢,٣٩٩,١٥٨,٠٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٤٠,٧٩٧,٤٧٧,٧٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٧٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع المقيدة السحب مبلغ ٥١,٣٦٨,٨٩٤,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٥٢,٩٠٩,٩٨٤,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٠٠,١٤٥,٠٦١	١,٩٨٤,٥٤٩,٧٠٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣,٧٤٨,٤٥٥,٦٧٩	٢,٦٠٦,٧٠٥,٣٥٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠</u>	<u>٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٤٩٢,٧١٨,٦٨٤	٥٩,٢١٠,٧٤٣	-	-	-	٥٥١,٩٢٩,٤٢٧
٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥	٢١٨,٠٠٠,٠٠٠	(١٩١,٦٩٤,٥٧٦)	-	-	٤,٩٢٢,٧٦٣,٣١٩
٨,٠٢٨,٤١١	٧٣٨,٣٨٩	-	-	-	٨,٧٦٦,٨٠٠
٢,٧٣٦,١٦٠	-	-	-	-	٢,٧٣٦,١٦٠
١٥١,٣٩٥,٦٢٤	٥٠,٥٠٩,٢٧٥	(٢,١٠١,٨٠٩)	(٥,٨٦٩,٠٠٠)	(١,٠٩٧,٠٠٠)	١٩٢,٨٣٧,٠٩٠
-	١٧,٠٦١,٣١٢	٣٤,٨٠٠	-	-	١٧,٠٩٦,١١٢
٨٥١,٧٠٧,٢٥٨	-	(٣٥,٧٠٢,٥٩٠)	-	-	٨١٦,٠٠٤,٦٦٨
<u>٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢</u>	<u>٣٤٥,٥١٩,٧١٩</u>	<u>(٢٢٩,٤٦٤,١٧٥)</u>	<u>(٥,٨٦٩,٠٠٠)</u>	<u>(١,٠٩٧,٠٠٠)</u>	<u>٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٩٢,٣٥٣,٤٧٠	-	-	-	(٩٩,٦٣٤,٧٨٦)	٤٩٢,٧١٨,٦٨٤
٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨	٢٣٩,٣٠٠,٠٠٠	(٢٠٨,٨٤٣,٢٧٣)	-	-	٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥
٥,٠٨٧,٤٣٨	٢,٩٤٠,٩٧٣	-	-	-	٨,٠٢٨,٤١١
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	(١,٥٢٦,٨٩١)	(١,٠٠١,١٦٠)	٢,٧٣٦,١٦٠
١٦٣,٠٧٠,٨٢١	٤,٠٤١,٥٩٨	(١٥,٧١٦,٧٩٥)	-	-	١٥١,٣٩٥,٦٢٤
٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢	-	(٣٤,٩٦٢,٩٦٤)	-	-	٨٥١,٧٠٧,٢٥٨
<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>	<u>٢٤٦,٢٨٢,٥٧١</u>	<u>(٢٥٩,٥٢٣,٠٣٢)</u>	<u>(١,٥٢٦,٨٩١)</u>	<u>(١٠٠,٦٣٥,٩٤٦)</u>	<u>٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢</u>

* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة و مؤونات لقاء دعاوى قضائية على الزبائن.

** تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٨١٢,٦٢٩,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٨٤٨,٣٣٢,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

*** يتضمن بند مخصصات مقابل سرقات مؤونات تتعلق بالحسائر المحققة مقابل السرقات، حيث تعرض البنك بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٨ لعملية احتيال، وقدرت المبالغ المختلطة بما يقارب ٣٦,٠١٢ دولار أمريكي، و١٢,٠٠٠ يورو، و٣,٥٦٠,٠٠٠ ليرة سورية، علماً أنه تم استرجاع جزء من هذه المبالغ وما زالت التحقيقات جارية بخصوص هذه المبالغ.

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

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

١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	الرصيد في أول السنة
(٤٣٥,٩٦١,٨٠٠)	(٧٦١,٧٠٦,٦٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	مصروف ضريبة الدخل
٢٦,٧٢٥,٢٨٦	-	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>٧٦١,٧٠٦,٦٠٩</u>	<u>١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١٣,٢٨٨,٥٤٨)	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٦
٤٠,٥١٤,٢٠١	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١٠
٨٤,٨١٢	-	ضريبة مستحقة / (استرداد) مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٨
(٥٨٥,١٧٩)	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
<u>٢٦,٧٢٥,٢٨٦</u>	<u>-</u>	

خلال عام ٢٠١٧، تم دفع مبلغ ١٤,٠٥٠,٢٨٥ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠٠٧ وتم رد المبلغ الباقي من المخصص والبالغ ٥٨٥,١٧٩ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨ ، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية، وفي عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع باقي المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بمبلغ ٨٤,٨١٢ ليرة سورية كضريبة إضافية عن عام ٢٠٠٨ قام المصرف بدفعها وما زال الاعتراض المقدم خلال عام ٢٠١٦ قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٠ ، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بكامل المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧ صدر قرار لجنة الطعن بزيادة قيمة الضريبة بمبلغ ٤٠,٥١٤,٢٠١ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بزيادة قيمة المخصص بذات المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧، قام المصرف بدفع كامل مبلغ الضريبة عن عام ٢٠١٥ والبالغة ١٤٣,٣٠٤,١١٠ ليرة سورية وما زال الاعتراض المقدم خلال ٢٠١٦ قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٧ قام المصرف بدفع مبلغ ٢٧٨,٥٢٢,٥٩٣ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٦ واسترداد المبلغ المتبقي من المخصص والبالغ ١٣,٢٨٨,٥٤٨ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠١٦.

قام المصرف خلال النصف الأول من عام ٢٠١٨ بدفع مبلغ ٧٦١,٧٠٦,٦٠٩ ليرة سورية كضريبة لعام ٢٠١٧.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	الرصيد في أول السنة
(٧,٨٢٥,٥٦٨)	(٣,٣١٥,١٣٨)	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
<u>٢٠,٦٠٤,٦٧٩</u>	<u>١٧,٢٨٩,٥٤١</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	٤,٠٧٨,٦٤١,١١٩	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١٣٥,١٤٠,٤٩٥	١٨٨,٤٧٣,٥٥٦	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١١)
٢٩,٠٦٦,٥٦٠	٢٩,٠٦٦,٥٦١	إطفاء الفروغ (إيضاح رقم ١٢)
١٨,٨١٣,٢٧٣	٣٠٥,٢٤٨,٣٤٠	مخصص الديون المنتجة
٢,٩٤٠,٩٧٣	٧٣٨,٣٨٩	مؤونة تغير أسعار صرف
٣,٦٩٢,٠٦١	٣,٤٨٥,٩٠٠	مخالفات وغرامات ضريبية
٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧	٣٨,٠٥٧,٠٠٠	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦٣,٣٥١,٢٩٧	-	خسائر الشركة التابعة
		ينزل:
-	(١٠,٨٥٢,٣٠٠)	أرباح الشركة التابعة
(١٦,٣٥٢,١٢٠)	-	توزيعات أرباح عن استثمار موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٩,٣٠٠,٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
٢,٧٦٩,٨٤٢,٢١٢	٤,٦٢٣,٥٥٨,٥٦٥	الربح الخاضع للضريبة
٦٩٢,٤٦٠,٥٥٣	١,١٥٥,٨٨٩,٦٣٦	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
٦٩,٢٤٦,٠٥٦	١١٥,٥٨٨,٩٦٤	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
٤٠,٥٩٩,٠١٣	-	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(١٣,٨٧٣,٧٢٧)	-	استردادات ضرائب سنوات سابقة
٧,٨٢٥,٥٦٨	(١٥٩,٩٠٥)	(مصروف) / إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
٧٩٦,٢٥٧,٤٦٣	١,٢٧١,٣١٨,٦٩٥	

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٨,٤٠٠,٢٣٤	٨٩٢,٥١٤,٤٨٤	فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
٤,١١٨,٤٠٧	٤,١٧٣,٠٦٤	ودائع الزبائن
١٢,٤٤٧,٦٨٣	١١,١٥٨,٩٣٢	ودائع مصارف
٥٧٤,٩٦٦,٣٢٤	٩٠٧,٨٤٦,٤٨٠	تأمينات نقدية
٣,٦٠٦,٧٥٣,٢١٢	٤,٧٣٥,٤٢٠,٩٨٥	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٥٦,١٤٩,٦٧٤	٨٣١,٣٦٧,٦٦١	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٣٥٩,٢٦٤,٩٧٩	٧٢١,٥١٦,٣١١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٦٨,٧٢٦,٤٧٢	٥٦٢,٥٧١,٥٣٩	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٨,٧٠١,٦٣٤	٩,٦٤٥,١٦٦	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٤٠-أ)
٣٤٥,٣١١,٣٢٠	٢٠٥,٩٢٨,٨٢٨	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٧٤,٥١٥,٧٩٥	٨٥,٨٣٢,٥٥١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤٠-أ)
٣٠٧,٦٤٠	٣٠٧,٦٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٧٠,٣٦٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٣)
١٧٠,٤٥٣,١١٩	٩٣,٣٨١,٥١٢	حسابات دائنة أخرى
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٢	

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الرائج في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص. يمتلك بنك بيمو- لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

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

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتسوية أوضاعها 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 لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم تمديده حتى نهاية عام ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع حيث قام المصرف بإصدار ١٠ ملايين سهم جديد يتم توزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية. وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار رقم ١٠٦/م الصادر بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٨، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسمة إلى ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم	ل.س.	
٣٩,٦٠٧,٣٨٥	٣,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٣,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢٥,٣٩٢,٦١٥	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
٦٥,٠٠٠,٠٠٠		٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	٤,٠٧٨,٦٤١,١١٩	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		يضاف:
٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧	٣٨,٠٥٧,٠٠٠	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
١٦,٠٤٨,٩٩٥	(٢,٧٤٩,٢٤٩)	حصة الجهة غير المسيطرة من (أرباح) / خسائر الشركة التابعة قبل الضريبة
٢,٥٤٩,٢٣٨,٦٦٨	٤,١١٣,٩٤٨,٨٧٠	
٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	٤١١,٣٩٤,٨٨٧	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	رصيد بداية السنة
٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	٤١١,٣٩٤,٨٨٧	الإضافات خلال السنة
٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	١,٣٥٣,٥٥٠,١٧٣	رصيد نهاية السنة

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	رصيد بداية السنة
٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	٤١١,٣٩٤,٨٨٧	الإضافات خلال السنة
(٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	إطفاءات لزيادة رأس المال
٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	١,٠٠٣,٥٥٠,١٧٣	رصيد نهاية السنة

٢٣ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة
١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	٤٤,٩٠٩,٠١٥	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من
-	(٢,٥٩٤,٦٩٩)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	١,٤٤٤,٠٦٧,٣٥٧	الرصيد في نهاية السنة

بلغ العائد إلى الجهة غير المسيطرة مبلغ ٣,٣٣٤,٦٣٧ ليرة سورية من الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، ومبلغ ٨٨٠,٣٤٤ ليرة سورية من التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة.

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

٢٤ - أرباح مدورة محققة

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

قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٧، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية وذلك بتحويل ١٥٠ مليون ليرة سورية من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع و ٣٥٠ مليون ليرة سورية من الاحتياطي الخاص. قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ مليار ليرة سورية وذلك من خلال ضم جزء من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع.

تم تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة المحققة والتي تتضمن ما يلي:

المبلغ	
١,٠٠٠,٠٠٠	دراسة إصدار أسهم زيادة رأس المال
٧٠٠,٠٠٠	تسجيل أسهم الزيادة لدى سوق دمشق للأوراق المالية
٣,٠٠٠,٠٠٠	تسجيل أوراق مالية مصدرة
٤,٦٠٠,٠٠٠	طوابع زيادة رأس المال
٩,٣٠٠,٠٠٠	

بلغت الأرباح المدورة المحققة القابلة للتوزيع مبلغ ٢,٢٧٣,١٥١,٠١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٥ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		تسهيلات مباشرة - تجزئة
		أرصدة وإيداعات لدى مصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٢٤,٧٧٠,٧٠٩	٦٦٨,٩٥٧,٩٢٠	
٣,٢٧٦,٥٢٦,٢٨٠	٦,٢٣٢,٤٤٢,٠٤٥	
٣٠,١٠٧,٩٧٢	٩,٠٣٨,٧٢٣	
١,٩٨٣,٧٦١,٧٦٩	٢,٦٣٢,٩٢٧,٤٦٤	
٣,٠٨١,٠٣٩,٢٦٣	٢,٧٢٤,٥٢٣,٤٠٠	
٤٢,٩١٠,٥١٢	٢٠٧,٠٠٢,٢٣١	
<u>٨,٩٣٩,١١٦,٥٠٥</u>	<u>١٢,٤٧٤,٨٩١,٧٨٣</u>	

٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٥٣٢,٤١٦	١٢٨,٢٢٥,٣٦٧	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٣٦٨,٢٦٦,٩٩٥	٤٩٢,٣٩٣,٨٤٦	ودائع التوفير
٢,٠١٩,٤٣٠,١٩١	٣,٤١١,٨٢٧,٣٤١	ودائع لأجل
٧٢,٠٣٥,٥٣١	٧٦,٠٢٧,١٧٢	تأمينات نقدية
<u>٢,٥٦٥,٢٦٥,١٣٣</u>	<u>٤,١٠٨,٤٧٣,٧٢٦</u>	

٢٨ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٧١٣,٥٦٠	٣٨,٣٨٨,٧٥٢	عمولات على التسهيلات المباشرة
٥٧٥,١٦٠,٦٠١	٤٣١,٤٦٤,٣٣٦	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
١,٢٧٢,٣٤٩,١١١	١,٥٥٢,٠١٧,٨٠٥	عمولات على الخدمات المصرفية
٧١,٦٩٦,٨٤٠	٨٤,٠٧١,١٠٢	عمولات متنوعة
<u>١,٩٣٧,٩٢٠,١١٢</u>	<u>٢,١٠٥,٩٤١,٩٩٥</u>	

٢٩ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨٦,٧٤٥,٦٤١	٤٠,٧٦٥,٠٠٩	عمولات مدفوعة للمصارف
٦٤٧,١٥٤,٤٠٠	٤٦١,٨٣٨,٩٨١	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٥٤٦,٧١٣	١١,٥٧٠,٩٩٩	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>٧٣٤,٤٤٦,٧٥٤</u>	<u>٥١٤,١٧٤,٩٨٩</u>	

٣٠ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
-	١١٨,٠٠٠
٤٧,٨٤٥,٧١٩	(٤٣,٣٤٦,٨١٦)
(٣,٥٢٩)	(٢٧,١٧٢)
<u>٤٧,٨٤٢,١٩٠</u>	<u>(٤٣,٢٥٥,٩٨٨)</u>

توزيعات أرباح على الأسهم
(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - أسهم
خسائر بيع محققة - أسهم

٣١ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٦,٣٥٢,١٢٠	-
<u>١٦,٣٥٢,١٢٠</u>	<u>-</u>

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين

٣٢ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٩٣,٠٢٧	٢٢٠,٨٨٤
١,٥٩٥,٧٩١	٩٧٤,٣٧٤
<u>١,٧٨٨,٨١٨</u>	<u>١,١٩٥,٢٥٨</u>

إغلاق حسابات
إيرادات أخرى

٣٣ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٠٩٧,٠٠٠	استرداد مؤونات مقابل خسائر محتملة
١,٠٠١,١٦٠	-	استرداد مخصص غرامات ضريبية
٢٩,٧٥١,٩١٦	٢٢,٥٠٨,٩٨٠	صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٥٤,٢٣٣,١٠٨	٥٥,٩٢٢,١٠٢	إيرادات أخرى
<u>٨٤,٩٨٦,١٨٤</u>	<u>٧٩,٥٢٨,٠٨٢</u>	

٣٤ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٤٤,٣٣٠,٨٤٨	٣,٦٥٠,٥٩٥,١٧١	رواتب ومكافآت وتعويضات
٤٤,٣٤٩,٦٤٦	٩٣,١٩٨,٢٠٠	مصاريف طبية
١٤٤,٦٩٤,١٧٦	١٥٧,٢٦٩,٠٤١	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٦٢,٦٠٥,٦٨٨	٥٦,٥٨١,١٨٠	تدريب الموظفين
<u>٣,٦٩٥,٩٨٠,٣٥٨</u>	<u>٣,٩٥٧,٦٤٣,٥٩٢</u>	

٣٥ - (مصرف) / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١٨٩,٤٠٤,٠٦٩)	(٣٠٥,٢٤٨,٣٤٠)	صافي مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٨)
١١٠,٣٠٣,٠٩١	٢٣٥,٧٨٧,٢٩٨	صافي استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٨)
٩٩,٦٣٤,٧٨٦	(٥٩,٢١٠,٧٤٣)	صافي (مصرف) / استرداد مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة) (إيضاح رقم ١٨)
<u>٢٠,٥٣٣,٨٠٨</u>	<u>(١٢٨,٦٧١,٧٨٥)</u>	

٣٦ - مصروف مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٩,٣٠٠,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة - مصارف
٢,٩٤٠,٩٧٣	٧٣٨,٣٨٩	مخصص مركز القطع اليومي
٤,٠٤١,٥٩٨	٥٠,٥٠٩,٢٧٥	مخصص مقابل أعباء محتملة
-	١٧,٠٦١,٣١٢	مخصصات مقابل سرقات
<u>٢٤٦,٢٨٢,٥٧١</u>	<u>٢٨٦,٣٠٨,٩٧٦</u>	

٣٧ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٧٥,٦٠٧,٧٦٤	٢٠٨,٦٠٨,٠٩٢	إيجارات
٨٩,١٢٣,٤٩٧	١٧٤,٦١١,٥١٥	رسوم قانونية
٩١,٩٦٧,٨٣٨	١٢١,٧٢٠,٩٤٦	إعلانات
٧٨,٨٦٣,٢٥٥	٧٤,٩٠٩,٢٨٧	بريد و برق وهاتف
١٧٣,٣١٢,١٠٢	٢٥٢,٦٥٦,٦٤٩	سفر، تنقل واجتماعات
٩٩,٥٨٢,٩٩٢	٩٩,٦٥٣,٩٣٥	صيانة
٢٧٦,٤٧٦,٦٨٢	٢٠٠,١٣٠,٢٣٩	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
١١٠,٦٣٩,٠٧٤	١٤٣,٣٢١,٣٦٥	الدراسات والاستشارات
٢٤,٥٨٠,٥٣٣	٤٢,٥٢٤,٠٨٦	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٤٠-ج)
٨٢,٤٦٦,٣٨٨	٨٣,٦١٢,٨٧٥	مصاريف بطاقات ائتمان
٦٥,٧٦٦,٠٤٨	٧٢,٣٢٠,١٨٤	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٤٨,٢٣٧,١٣١	٥٦,٧٢٦,٨٢٠	تأمين
٤٣,٦٠٠,٠٠٠	٤٣,٦٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤٠-ب)
٦٥,٩٧٤,٨٧٥	٨٧,٤٦٥,٦١٦	مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
١٢٨,٤٥٥,٧٤٨	١٤١,٧٦١,٨٨٥	ربط شبكات وأنظمة معلومات
٢٣,٥٠١,٨٧٥	١٩,٣٢٦,٩٥٠	تبرعات
١١٩,١٤٢,٢٧٦	١٤١,٣٥٠,٣٩٣	مصاريف أخرى
<u>١,٦٩٧,٢٩٨,٠٧٨</u>	<u>١,٩٦٤,٣٠٠,٨٣٧</u>	

٣٨ - ربحية السهم الأساسية والمخففة العائد إلى مساهمي المصرف

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
(٢,٠٧٦,٦٤٢,٢٢٥)	٢,٨٠٤,٥٣٢,٦٦٥	ربح / (خسارة) السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)	
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)*	
(٣١,٩٥)	٤٣,١٥	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)	
		* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:	

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة	
ل.س.	ل.س.				
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠				

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رصيلة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

٣٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٦٩,٩٩٣,٤٧٤,٦٠٦	٩٨,٨٥٦,٦٩٢,٨٣٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي إلزامي و حساب	
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	محمد لدى مصرف سورية المركزي ونقد في الفروع المغلقة وودائع لأجل)	
(٥,١١٨,٧٥٧,٠٣١)	(٤,٤٩٤,٧٩٣,٦٣٨)	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	
		ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	
٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	١١٦,٧٨١,٧٨١,٦٨٨		

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

٤٠ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة حيث تم منحها لأحد الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ١٤,٠٦٩,٤٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٥٥٤,٢٥١,٧١٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة	
كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠

نسبة المساهمة
%
٧٤,٦٧

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٦,٧٦٩,٩٢١,٤٤٨)	-	-	-	-	(١٦,٥٣٩,٨٥٢,٦٥٨)	(٢٣٠,٠٦٨,٧٩٠)
(٢٤,٢٢٥,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٣,٥٢٨,٥٨٠,٠٠٠)	(٦٩٧,٣٢٠,٠٠٠)
١٤,٠٦٩,٤٩٠	١٤,٠٦٩,٤٩٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٠٢,٦٨٣,٩٤٧	-	-	-	-	٢٩٩,٨٩٤,٦٦٧	٢,٧٨٩,٢٨٠
(٤٠,٦٧٩,٠٦٨,٠١١)	١٤,٠٦٩,٤٩٠	-	-	-	(٣٩,٧٦٨,٥٣٧,٩٩١)	(٩٢٤,٥٩٩,٥١٠)
١٢٠,١٣٢,٧٥٠	٤٧,٩٥١,٩٩٦	٨٠٨,٢٦٤	٧١,٣٧٢,٤٩٠	-	-	-
٢٣,٠٣٤,١١٥	-	٢٣,٠٣٤,١١٥	-	-	-	-
٩,٦٤٥,١٦٦	-	-	-	-	١,٣٠٩,٧٤٤	٨,٣٣٥,٤٢٢
٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	-	-	-	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	-	-
١٥,٥٨٧	-	١٥,٥٨٧	-	-	-	-
٥١,٥٣٠,٤٧٢	٤٥,٠٩٠,٧٢٠	-	-	-	-	٦,٤٣٩,٧٥٢
٤٦٠,٦٩٩,٥٨٩	٩٣,٠٤٢,٧١٦	٢٣,٨٥٧,٩٦٦	٧١,٣٧٢,٤٩٠	٢٥٦,٣٤١,٤٩٩	١,٣٠٩,٧٤٤	١٤,٧٧٥,١٧٤
-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٩٧٦,٥٣٠	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٣٢٧,٩٢٠
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤,٥٠٢,٣٢٨,٠٠٠	٤,٥٠٢,٣٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-
(٤,٦٨٥,٨٧٢,٥٢٠)	-	-	-	-	(٤,٦٦٥,٦١٦,٩٠٠)	(٢٠,٢٥٥,٦٢٠)
(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-
٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠	-	-	-	-	٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠	-

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة	(٢٣٠,٠٦٨,٧٩٠)
ودائع لأجل	(٦٩٧,٣٢٠,٠٠٠)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)	-
فوائد محققة غير مستحقة القبض	٢,٧٨٩,٢٨٠

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-
ودائع لأجل	-
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)	٨,٣٣٥,٤٢٢
مصاريف مستحقة (إيضاح ٢٠)	-
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-
تأمينات نقدية	٦,٤٣٩,٧٥٢

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة	-
كفالات صادرة	١٣,٣٢٧,٩٢٠
ضمانات عقارية	-
ضمانات صادرة	-
بوالص استيراد	(٢٠,٢٥٥,٦٢٠)
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات	-
أجنبية للاستلام	(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات	-
أجنبية للتسليم	٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	البنك السعودي		موظفي		أعضاء		كبار	
	الفرنسي	بنك بيمو	الإدارة العليا والتنفيذية	مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٥٦,٩٦٧,٧١٧	٢٣١,٦٥١,٧٧٠	١٧,٦٢٥,٣١٥,٩٤٧	-	-	-	-	-	
١١,٥٧٨,٧٤٨,٠٠٠	٦٩٧,٦٨٠,٠٠٠	١٠,٨٨١,٠٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	
٢٥٦,٧٨١,١٣٧	-	-	-	-	٢٣١,٠٩٣,٤١٩	٢٥,٦٨٧,٧١٨	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
٥,٠٨٤,٠٧٦	١,٦٥٦,٩٩٠	٣,٤٢٧,٠٨٦	-	-	-	-	-	
<u>٢٩,٦٩٧,٥٨٠,٩٣٠</u>	<u>٩٣٠,٩٨٨,٧٦٠</u>	<u>٢٨,٥٠٩,٨١١,٠٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٣١,٠٩٣,٤١٩</u>	<u>٢٥,٦٨٧,٧١٨</u>	<u>-</u>	
٦٨,٣٦٣,٩٦٣	-	-	-	-	٧٧٢,٠٦٦	٢٣,٩٨٩,٠٦٠	-	
٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	-	-	-	٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	-	
٨,٧٠١,٦٣٤	٨,٧٠١,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-	-	-	
٩,٦٢٧	-	-	-	-	٩,٦٢٧	-	-	
٥٥,٨٠٩,٩٤٩	٦,٧٢٢,٦٨٠	-	-	-	-	٤٩,٠٨٧,٢٦٩	-	
<u>٥١٩,١٢٨,٤٦٢</u>	<u>١٥,٤٢٤,٣١٤</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦</u>	<u>٤٣,٦٠٢,٨٢٧</u>	<u>٣٨,١٢٧,٥٣٦</u>	<u>٧٣,٠٧٦,٣٢٩</u>	<u>-</u>	
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	
٥٦,٥٦٢,٠٨٨	١٣,٩١٣,٤٧٨	٤٢,٦٤٨,٦١٠	-	-	-	-	-	
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	
(٩,٠٢١,٧٢١,١٠٥)	(٢٠,٢٥٨,٩٢٥)	(٩,٠٠١,٤٦٢,١٨٠)	-	-	-	-	-	
(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة	٢٣١,٦٥١,٧٧٠
ودائع لأجل	٦٩٧,٦٨٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)	-
فوائد محققة غير مستحقة القبض	١,٦٥٦,٩٩٠

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-
ودائع لأجل	-
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)	٨,٧٠١,٦٣٤
مصاريف مستحقة (إيضاح ٢٠)	-
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-
تأمينات نقدية	٦,٧٢٢,٦٨٠

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة	-
كفالات صادرة	١٣,٩١٣,٤٧٨
ضمانات عقارية	-
بوالص استيراد	(٢٠,٢٥٨,٩٢٥)
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات	-
أجنبية للاستلام	(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات	-
أجنبية للتسليم	١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠

ب- بنود بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	كبار		أعضاء		موظفي		البنك السعودي		
	المساهمين	أطراف ذات علاقة	مجلس الإدارة	الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	الفرنسي	بنك بيمو	الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١١,٧٣٠,٦٨١	١٠٠,٧٦١	٦٧,٣٧٥	١٤٦	-	٤٠١,٤٠٦,٤١٩	١٠,١٥٥,٩٨٠	-	١٠,١٥٥,٩٨٠	فوائد دائنة
(١٠٤,٧٨٨,٩٩٧)	-	(٤٥٥,٠٥٨)	-	-	(١٠٤,٣٣٣,٩٣٩)	-	-	-	فوائد مدينة
(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٧)
(١,٦٠٥,٣٥٢,١٥٦)	-	-	(٤٢,٥٢٤,٠٨٦)	(١,٥٦٢,٨٢٨,٠٧٠)	-	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات (إيضاح رقم ٣٧)
٢٦٣,٨٦٧,٢٠٠	-	-	-	-	٢٦٣,٨٦٧,٢٠٠	-	-	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	كبار		أعضاء		موظفي		البنك السعودي		
	المساهمين	أطراف ذات علاقة	مجلس الإدارة	الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	الفرنسي	بنك بيمو	الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٠٦١,٠٨٥	١٦٦,٠٦٨	٤,٤١٩	٣٤١	-	١١,١٣٦,٦٥٩	٥,٧٥٣,٥٩٨	-	٥,٧٥٣,٥٩٨	فوائد دائنة
(٧٧,٣٠٠,٨٥٣)	-	(٢٨٣,٥٣٣)	-	-	(٧٧,٠١٧,٣٢٠)	-	-	-	فوائد مدينة
(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٧)
(١,٦٠١,٨٧٤,٢٧٣)	-	-	(٢٤,٥٨٠,٥٣٣)	(١,٥٧٧,٢٩٣,٧٤٠)	-	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
١٨٨,٧١٠,٣٦٦	-	-	-	-	١٨٨,٧١٠,٣٦٦	-	-	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٥٧٧,٢٩٣,٧٤٠	١,٥٦٢,٨٢٨,٠٧٠
٢٤,٥٨٠,٥٣٣	٤٢,٥٢٤,٠٨٦
<u>١,٦٠١,٨٧٤,٢٧٣</u>	<u>١,٦٠٥,٣٥٢,١٥٦</u>

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

معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ٢,٤٧% للدولار الأمريكي.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي عبارة عن بطاقات ائتمان لا تحمل فوائد.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
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.	
-	٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	-	١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	الموجودات المالية
-	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	أرصدة لدى مصارف
(١,٣٨٦,٤٧٧,٢٠٠)	٤١,٥١٢,١٢٩,٧٢١	٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	(٢,٧٢٩,٠٣٠,٨٢٤)	٧٣,٨٦٣,٨٣٨,٣٧٢	٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	-	٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥٢,٧٦٠,٤٠٦)	١٩٨,٩٩٦,٦٩٨,٣٧٥	١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	(٦٢,٧٧٥,٣٩٣)	٢٤٩,٥٥٠,٨٨٦,١١٢	٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	المطلوبات المالية
-	٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	-	٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	-	-	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	موجودات مالية للمتاجرة
١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	-	١٥,٩٥٥,٢٠٠	١,٩٣٤,٧٦١,٠٨٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٨٨,٤٨٩,٠٢٧	-	١٥,٩٥٥,٢٠٠	٢,٠٧٢,٥٣٣,٨٢٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	-	-	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	موجودات مالية للمتاجرة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	-	٢,٧٩٢,١٦٠	١,٨٩٥,٩٧٢,٣٣٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٢٨,٤١٧,٢٥٨	-	٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٠٢٥,٦٢٥,٠٩٨	

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطرمجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

● بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

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

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

● التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.

● قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.

● العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.

● توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.

● فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	أرصدة لدى المصارف
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	إيداعات لدى المصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		للأفراد
٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	١٢,٠٥١,٩٠٠,٥٥٠	القروض العقارية
٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	٦,٦٤٠,٨٤٧,٦٠١	للشركات الكبرى
٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	٤٩,٧٤٤,٣٤٧,٩١٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	٨,١٥٥,٧٧٣,١٢٨	سندات وأذونات
-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٨٠,٢٩٥,٨٢١	٢,٤٩٢,٢٤٩,١٣٨	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠	٢٨٠,٧١٢,٣٣٣,٥٢٩	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
		زبائن
١٠,٥٨٣,١١٢,٥١٤	١١,٦٨٠,٨٢١,١٩٦	مصارف
١٢,٥٦٤,٥٨٦,٩٠١	١٢,٠٣٦,٣٤٢,٥٦٤	تعهدات تصدير
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	١,٢٥٨,٢٤٣,٧٣٩	قبولات
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	٩,٦٨٣,٧٩٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧,٥٤٧,٦٠١,٠٩٤	١٨,٣١١,١٧٩,٥٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	١٠,٧٥٤,٦٣٢,٣٩٦	الإجمالي
٢٧٠,١١٢,٥٤٦,٤٢٨	٣٣٤,٧٦٣,٢٣٦,٧٢٠	

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تم التصنيف بناء على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور حتى نهاية عام ٢٠١٣ (تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) من تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وحتى نهاية عام ٢٠١٤ والتعميم رقم (١/م/١١٤٥) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص).

حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و بعض أحكام القرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ الصادرين عن مجلس النقد والتسليف.

توزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٢٣,٩٢٨	-	-	-	٢٢,٢٢٣,٩٢٨	عادية متدنية المخاطر
٥٨,٩٦٢,٣٩٥,٣٠٤	٥,٠٥١,١٧١,٠٠٦	٣٩,٨٦٢,٦٧٧,١٩٣	٥,٤٧٨,٩٣٧,٦٦٧	٨,٥٦٩,٦٠٩,٤٣٨	عادية مقبولة المخاطر
١٥,٥٥٢,٧١٨,٥٨٦	٢,٤٢٧,٦١٢,٣٥٢	٩,٤٧٦,٨٠٣,٠١٠	٥١٣,٠٨٤,٥٢٥	٣,١٣٥,٢١٨,٦٩٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٥,٠٢٤,١٩٨,٣٧٨	٢,٣١١,٣٢١,٤٣٢	٩,١٤٣,٠٨٢,٤٤٤	٥٠٧,٧١٩,٦٦٩	٣,٠٦٢,٠٧٤,٨٣٣	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٨١,٦٦٣,١٠٤	١٠٣,٢٨٤,٥٣٤	١٧٦,٠٥٤,٢٥٢	٦٧,٥٤٤	٢,٢٥٦,٧٧٤	لغاية ٣٠ يوم
٤٣,٥٨٥,٦٣٣	٢٢٥,٢٨٣	٣٤,٨٤٧,٣٨٦	٣٧,٤٧٠	٨,٤٧٥,٤٩٤	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٩٩,٤٤٢,٣٣٦	٦,٣٢٩,١٥٦	٩٠,٣٩٣,٠٨٧	٥٤٧,٦٠٢	٢,١٧٢,٤٩١	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٠٣,٨٢٩,١٣٥	٦,٤٥١,٩٤٧	٣٢,٤٢٥,٨٤١	٤,٧١٢,٢٤٠	٦٠,٢٣٩,١٠٧	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٣٠٢,٢٤١,٣٢٧	٦٤,٢٤١,٣٤٣	٤١,٠٨٥,٦٦٨	١٣٠,٠١٥,٦١١	٦٦,٨٩٨,٧٠٥	دون المستوى
٧١١,٦٠٧,٦٨٧	١٧٨,٨١٨,١٤٨	٣٤٦,٣٧١,٨٠١	١٠٦,٧٥٢,١٨٦	٧٩,٦٦٥,٥٥٢	مشكوك فيها
١٣,٤٥٤,١٧٢,٢٧٣	٢,٨٧٩,٨٨٣,١٠٧	٧,٢٤٣,٢٥٢,٩٦٤	٦٥٤,٢٨٦,٢٩٨	٢,٦٧٦,٧٤٩,٩٠٤	هالكة (رديئة)
١٤,٤٦٨,٠٢١,٢٨٧	٣,١٢٢,٩٤٢,٥٩٨	٧,٦٣٠,٧١٠,٤٣٣	٨٩١,٠٥٤,٠٩٥	٢,٨٢٣,٣١٤,١٦١	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٨٩,٠٠٥,٣٥٩,١٠٥	١٠,٦٠١,٧٢٥,٩٥٦	٥٦,٩٧٠,١٩٠,٦٣٦	٦,٨٨٣,٠٧٦,٢٨٧	١٤,٥٥٠,٣٦٦,٢٢٦	المجموع
(٧,٥٩٣,٧٩٦,١٩٠)	(١,٦١٨,١١٣,٥٣٣)	(٤,٦٩٢,٧٤٧,٨٠٥)	(١٤٨,١٧٣,٢٥٨)	(١,١٣٤,٧٦١,٥٩٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٤,٨١٨,٦٩٣,٧١٩)	(٨٢٧,٨٣٩,٢٩٥)	(٢,٥٣٣,٠٩٤,٩١٤)	(٩٤,٠٥٥,٤٢٩)	(١,٣٦٣,٧٠٤,٠٨١)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦	٨,١٥٥,٧٧٣,١٢٨	٤٩,٧٤٤,٣٤٧,٩١٧	٦,٦٤٠,٨٤٧,٦٠٠	١٢,٠٥١,٩٠٠,٥٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٥٣٥,٢٥٤	-	٤,٩٣٧,٨٨٠	٤٢,٤٤٢,٩٢١	٤٢,١٥٤,٤٥٣	عادية متدنية المخاطر
١٩,٦٧٧,٥٨٨,٩٣٩	١,٨٧٦,٥٢٤,١٤٣	٨,٩٩٦,٦٤٢,٤٧٨	٥,٠٦٤,٩٣٦,١٨٢	٣,٧٣٩,٤٨٦,١٣٦	عادية مقبولة المخاطر
٢٠,٣٩٨,١٤٨,٨٨٩	٢,٥٩٤,٤٣٨,٢٥٨	١٤,٢٣٥,٩٠٥,٦٤٦	١٤٣,٩٣٩,٤٦٨	٣,٤٢٣,٨٦٥,٥١٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩,٩٢٠,٢٧٢,٠٩٢	٢,٥٥٨,٨٦٥,٨٩٩	١٣,٨٤٠,٤٩٧,٣٢٢	١٤١,٧٤٤,٩٦٠	٣,٣٧٩,١٦٣,٩١١	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٨٦,٠٤٣,٤١١	١٨,٨٧٦,٧٧٠	٥٣,٩٦٣,٤١٢	٢٥,١١٦	١٣,١٧٨,١١٣	لغاية ٣٠ يوم
٢٣,٦٤٨,٢٨٦	١,٠٥٠,٨٥٩	٢٠,١٢٨,٢٥٨	-	٢,٤٦٩,١٦٩	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٦٧,٠٦٢,٤٢٩	١٤,٤٥٧	١٥١,٤٨٧,٠٧١	١,٧٨٦,١٧٠	١٣,٧٧٤,٧٣١	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢٠١,١٢٢,٦٧١	١٥,٦٣٠,٢٧٣	١٦٩,٨٢٩,٥٨٣	٣٨٣,٢٢٢	١٥,٢٧٩,٥٩٣	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,٠١٢,٦٦٨,٤٧٧	٤٠١,٥٠٧,٨٠٥	٤١٧,٩٩٥,٠٨٧	٤٩,٥٧٨,٩١٠	١٤٣,٥٨٦,٦٧٥	دون المستوى
٤٨٢,٨٨٨,٩٣٣	٩٨,٠٧٧,٨٧٠	٢١٢,٠٦٥,٦١٠	٩٤,٩٨٦,٨١٥	٧٧,٧٥٨,٦٣٨	مشكوك فيها
١٢,٦٣٥,٧٦٤,٩٤٠	٢,٨٩٣,٠٩١,٩١٩	٦,٤٥١,٠٩١,٠١١	٥٣٧,٣٧٨,٥٢١	٢,٧٥٤,٢٠٣,٤٨٩	هالكة (رديئة)
١٤,١٣١,٣٢٢,٣٥٠	٣,٣٩٢,٦٧٧,٥٩٤	٧,٠٨١,١٥١,٧٠٨	٦٨١,٩٤٤,٢٤٦	٢,٩٧٥,٥٤٨,٨٠٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤٣٢	٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٩٥	٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢	٥,٩٣٣,٢٦٢,٨١٧	١٠,١٨١,٠٥٤,٩٠٨	المجموع
(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	(١,٥٧٠,٤٠٣,٢٥٥)	(٣,٩٩٦,٦٦٧,٦٠٨)	(١٢١,٣١٦,٠٩٣)	(٩٥٠,٦٤٩,٧٣٥)	يطرح: فوائد معلقة
(٤,٧٥٨,٩٥١,٨٢٠)	(٩٦٧,٨٤٠,٣٤٠)	(٢,٢٦٦,٢٢٨,٦٥٨)	(١١٥,٩٠٣,٦٤٩)	(١,٤٠٨,٩٧٩,١٧٣)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
٩٣٩,٠٤٩,٠٣٣	٩٢,٤٥٥,٦٠٢	٢٥٥,٨٨٦,٤٢٨	-	٥٩٠,٧٠٧,٠٠٣	عادية متدنية المخاطر
٥,٥٤١,٤٧١,٠٠٨	١,٥١٧,٠٨٨,٩٦٥	٣,٦٨٨,٠٥٤,٣٥٦	-	٣٣٦,٣٢٧,٦٨٧	عادية مقبولة المخاطر
٣,٣٤١,٥٨١,٩٣٢	٢٥٠,٥٦٦,٢٥٠	٢,٩٣٤,٧٢٦,٦٩٥	-	١٥٦,٢٨٨,٩٨٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٣٤١,٥٨١,٩٣٢	٢٥٠,٥٦٦,٢٥٠	٢,٩٣٤,٧٢٦,٦٩٥	-	١٥٦,٢٨٨,٩٨٧	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١٩,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٩,٤٠٠,٠٠٠	دون المستوى
٢٣٧,٤٩١,٢٢٠	١٦١,٩٦٧,٦٥٢	٧٥,٥٢٣,٥٦٨	-	-	مشكوك فيها
١,٦١١,٥١١,٧٩٦	١,١٩٦,٠٨٠,٥٢٢	٥٧,٥٢٧,٠١٣	-	٣٥٧,٩٠٤,٢٦١	هالكة (رديئة)
١,٨٦٨,٤٠٣,٠١٦	١,٣٥٨,٠٤٨,١٧٤	١٣٣,٠٥٠,٥٨١	-	٣٧٧,٣٠٤,٢٦١	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
١١,٦٩٠,٥٠٤,٩٨٩	٣,٢١٨,١٥٨,٩٩١	٧,٠١١,٧١٨,٠٦٠	-	١,٤٦٠,٦٢٧,٩٣٨	المجموع
(٥٥١,٩٢٩,٤٢٧)	(٥٤٧,٨٩٦,٢٢٨)	(٤,٠٣٣,١٩٩)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١١,١٣٨,٥٧٥,٥٦٢	٢,٦٧٠,٢٦٢,٧٦٣	٧,٠٠٧,٦٨٤,٨٦١	-	١,٤٦٠,٦٢٧,٩٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
١,٢١٣,٧٤٤,٨١٦	٦١,٤٧٤,٦٤٤	٢٧٩,٩٦٨,٦٦٣	-	٨٧٢,٣٠١,٥٠٩	عادية متدنية المخاطر
٤,٦٠٦,٠٧٧,٩٨٢	٨٠٠,٠٥٦,٥٣٣	٣,٧٢٨,٤٠١,٣٩٤	-	٧٧,٦٢٠,٠٥٥	عادية مقبولة المخاطر
٣,٥٨٨,٧٣٣,٦٨٠	٧٩٩,٣٣٤,٦٢٠	٢,٥١٣,٩٢٣,٥٥٧	-	٢٧٥,٤٧٥,٥٠٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٥٨٨,٧٣٣,٦٨٠	٧٩٩,٣٣٤,٦٢٠	٢,٥١٣,٩٢٣,٥٥٧	-	٢٧٥,٤٧٥,٥٠٣	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٥٢٨,٢٢٥	٥٢٨,٢٢٥	-	-	-	دون المستوى
٤٨,٦٩٣,٣٦٩	٤٨,٦٩٣,٣٦٩	-	-	-	مشكوك فيها
١,٢٢١,١٠٠,٨٣٠	٩٩٦,٦٦٢,٦٤٧	٢٧,٩٠٥,٧٣٠	-	١٩٦,٥٣٢,٤٥٣	هالكة (رديئة)
١,٢٧٠,٣٢٢,٤٢٤	١,٠٤٥,٨٨٤,٢٤١	٢٧,٩٠٥,٧٣٠	-	١٩٦,٥٣٢,٤٥٣	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
١٠,٦٧٨,٨٧٨,٩٠٢	٢,٧٠٦,٧٥٠,٠٣٨	٦,٥٥٠,١٩٩,٣٤٤	-	١,٤٢١,٩٢٩,٥٢٠	المجموع
(٤٩٢,٧١٨,٦٨٤)	(٤٨٨,٦٩١,١٩٢)	(٤,٠٢٧,٤٩٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٠,١٨٦,١٦٠,٢١٨	٢,٢١٨,٠٥٨,٨٤٦	٦,٥٤٦,١٧١,٨٥٢	-	١,٤٢١,٩٢٩,٥٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٢٣,٩٢٨	-	-	-	٢٢,٢٢٣,٩٢٨	عادية متدنية المخاطر
٥٦,٧٣٥,٤٣٤,٩١٩	٤,٨٣٠,٣٤١,٣٢٨	٣٨,٢٦٥,٩٣٨,٣٧٥	٥,٤٧٨,٩٣٧,٦٦٧	٨,١٦٠,٢١٧,٥٤٩	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٩٢٠,٩٠٦,٧٦٩	١,٩٨٧,٦٧٣,٥٠٣	٧,٣٨٤,٢٥٣,٦٢٤	٥١٣,٠٨٤,٥٢٦	٣,٠٣٥,٨٩٥,١١٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
٢٦١,١٥٥,٦٥٩	٦٤,٢٤١,٣٤٣	-	١٣٠,٠١٥,٦١١	٦٦,٨٩٨,٧٠٥	دون المستوى
٥٨٢,١٨٨,٩٧٨	٥٠,٣٢١,١٨٢	٣٤٦,٣٧١,٨٠١	١٠٦,٧٥٢,١٨٦	٧٨,٧٤٣,٨٠٩	مشكوك فيها
٦,١١٤,٧٣٧,٩٨٣	١,٥٣٢,٥٣٣,٨٧٩	٢,٥٤٢,٥١٠,١٩٧	٦٥٤,٢٨٦,٢٩٨	١,٣٨٥,٤٠٧,٦٠٩	هالكة (ردئية)
٧٦,٦٣٦,٦٤٨,٢٣٦	٨,٤٦٥,١١١,٢٣٥	٤٨,٥٣٩,٠٧٣,٩٩٧	٦,٨٨٣,٠٧٦,٢٨٨	١٢,٧٤٩,٣٨٦,٧١٦	المجموع
					منها
١,٣٩١,٤٤٨,٠٦٨	١٤٦,٤١٦,٧٩٢	١,١٤٥,٨٧٩,١٧٩	٣,٩٧٢,٧٣٩	٩٥,١٧٩,٣٥٨	ضمانات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٦٣,٧٨١,٣٠١,٢٤٥	٧,١٩٥,٧٣١,٧١٠	٣٨,٠٢٩,٥٥٥,٢٧٦	٦,٧٩١,٣٩٠,٠٧٩	١١,٧٦٤,٦٢٤,١٨٠	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١,٠٩٥,٢٢٩,٦٣٢	٢٧٨,٤٦٣,٧٤٤	٤٩٤,٣٨٣,٨٥٨	٤٩,٠٧٩,٤٣٠	٢٧٣,٣٠٢,٦٠٠	سيارات وآليات
١٠,٣٦٨,٦٦٩,٢٩١	٨٤٤,٤٩٨,٩٨٩	٨,٨٦٩,٢٥٥,٦٨٤	٣٨,٦٣٤,٠٤٠	٦١٦,٢٨٠,٥٧٨	أخرى
٧٦,٦٣٦,٦٤٨,٢٣٦	٨,٤٦٥,١١١,٢٣٥	٤٨,٥٣٩,٠٧٣,٩٩٧	٦,٨٨٣,٠٧٦,٢٨٨	١٢,٧٤٩,٣٨٦,٧١٦	المجموع

نم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمة كل ضمانات عن قيمة التسهيل الممنوح مقابلها لكل عميل على حدا.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٩,٠٤٩,٠٣٣	٩٢,٤٥٥,٦٠٢	٢٥٥,٨٨٦,٤٢٨	-	٥٩٠,٧٠٧,٠٠٣	عادية متدنية المخاطر
٤,٨١٧,٩٢٧,٠٢٤	١,٣١٤,١٠٢,٨٧٦	٣,١٧٩,٩٦٥,٤١٣	-	٣٢٣,٨٥٨,٧٣٥	عادية مقبولة المخاطر
٢,٢٤٥,٧٢٤,٠٣٨	٢١٢,٥٥١,٦٧٣	١,٩٦٠,٥٩٤,٠٧٣	-	٧٢,٥٧٨,٢٩٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
١١٦,٠٠٠,٧١٦	٤٠,٤٧٧,١٤٨	٧٥,٥٢٣,٥٦٨	-	-	مشكوك فيها
٩٩١,١٢٨,٣٩٦	٦٥٤,٤٥١,٧١٥	٣٥,١٧٤,٤١٥	-	٣٠١,٥٠٢,٢٦٦	هالكة (رديئة)
٩,١٠٩,٨٢٩,٢٠٧	٢,٣١٤,٠٣٩,٠١٤	٥,٥٠٧,١٤٣,٨٩٧	-	١,٢٨٨,٦٤٦,٢٩٦	المجموع
					منها
٢,١١٩,٥١٣,٧٠٣	٤٠٦,٠٢٥,٨٢٧	٨٢٣,٠٤٠,٠٣٩	-	٨٩٠,٤٤٧,٨٣٧	ضمانات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٤,٣٤٩,٦٩٣,٧٣٠	١,٢٢٢,٥٣٥,٩١٨	٢,٧٧٤,٦٠٧,٤٧٥	-	٣٥٢,٥٥٠,٣٣٧	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١٠,٧٠٨,٣٧٨	-	٨,٢٠٢,١٤٢	-	٢,٥٠٦,٢٣٦	سيارات وآليات
٢,٦٢٩,٩١٣,٣٩٦	٦٨٥,٤٧٧,٢٦٩	١,٩٠١,٢٩٤,٢٤١	-	٤٣,١٤١,٨٨٦	أخرى
٩,١٠٩,٨٢٩,٢٠٧	٢,٣١٤,٠٣٩,٠١٤	٥,٥٠٧,١٤٣,٨٩٧	-	١,٢٨٨,٦٤٦,٢٩٦	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمة كل ضمانات عن قيمة التسهيل المستعمل مقابلها لكل عميل على حدا.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٥٣٥,٢٥٤	-	٤,٩٣٧,٨٨٠	٤٢,٤٤٢,٩٢١	٤٢,١٥٤,٤٥٣	عادية متدنية المخاطر
١٧,١٥١,٥٠١,٩٧١	١,٦١٩,٥٨٨,٦٥٦	٧,٠٩٨,٤٠٦,١٤٩	٥,٠٦٤,٩٣٦,١٨٢	٣,٣٦٨,٥٧٠,٩٨٤	عادية مقبولة المخاطر
١٧,١٥٧,٩٣٧,٦٨٧	٢,٠٧٨,٣٢٢,٤٢٢	١١,٦٧٦,٦٦٦,٠١٦	١٤٣,٩٣٩,٤٦٨	٣,٢٥٩,٠٠٩,٧٨١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
٥٨١,٢٣٢,٠١١	٢٣٧,٤٨١,٧٠٠	٢٣٥,٨٩٦,٨٩٣	٤٩,٥٧٨,٩١٠	٥٨,٢٧٤,٥٠٨	دون المستوى
٤٧٨,٤٧٧,٢٨٢	٩٨,٠٧٧,٨٧٠	٢١٢,٠٦٥,٦١٠	٩٤,٩٨٦,٨١٥	٧٣,٣٤٦,٩٨٧	مشكوك فيها
٦,٢٤٥,٢٤٣,٤١٩	١,٧١٤,٣٤٨,٦١٥	٢,٣٦٤,٥٩٢,٠٣٧	٥٣٧,٣٧٨,٥٢١	١,٦٢٨,٩٢٤,٢٤٦	هالكة (رديئة)
٤١,٧٠٣,٩٢٧,٦٢٤	٥,٧٤٧,٨١٩,٢٦٣	٢١,٥٩٢,٥٦٤,٥٨٥	٥,٩٣٣,٢٦٢,٨١٧	٨,٤٣٠,٢٨٠,٩٥٩	المجموع
					منها
١,٢٣١,٨٠٦,٦٩٩	٦٧,٧٧٣,٩٦٨	١,٠٦١,٧٥٣,٦١٩	٤٣,٧٢٨,٦٨٠	٥٨,٥٥٠,٤٣٢	ضمانات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٣٥,٤٦٣,٧٥٤,٨٠٠	٤,٨٣٧,٨١٠,٦٥٠	١٧,٢٨٨,٨٧٨,٠٦٩	٥,٧٩٨,٨٨٢,٣٥٢	٧,٥٣٨,١٨٣,٧٢٩	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١,٣٣٢,٣٤٧,٩٨٧	٣٤٦,٨٦٠,٨٤١	٥٩٠,٥٣٧,٧١٠	٥٦,٩٣٩,٤٣٠	٣٣٨,٠١٠,٠٠٦	سيارات وآليات
٣,٦٧٦,٠١٨,١٣٨	٤٩٥,٣٧٣,٨٠٤	٢,٦٥١,٣٩٥,١٨٧	٣٣,٧١٢,٣٥٥	٤٩٥,٥٣٦,٧٩٢	أخرى
٤١,٧٠٣,٩٢٧,٦٢٤	٥,٧٤٧,٨١٩,٢٦٣	٢١,٥٩٢,٥٦٤,٥٨٥	٥,٩٣٣,٢٦٢,٨١٧	٨,٤٣٠,٢٨٠,٩٥٩	المجموع

نم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمة كل ضمانات عن قيمة التسهيل الممنوح مقابلها لكل عميل على حدا.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢١٣,٧٤٤,٨١٦	٦١,٤٧٤,٦٤٤	٢٧٩,٩٦٨,٦٦٣	-	٨٧٢,٣٠١,٥٠٩	عادية متدنية المخاطر
٣,٠٧٤,٩١٤,٢٢٥	٦٥٥,٧٠٢,٤٦٢	٢,٣٤١,٥٩١,٧٠٨	-	٧٧,٦٢٠,٠٥٥	عادية مقبولة المخاطر
٢,٢٣٩,٦٣٣,٨١٨	٥١١,٧٣٢,٦٥٠	١,٥٥٠,١٨٣,٩٧٢	-	١٧٧,٧١٧,١٩٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥٢٨,٢٢٥	٥٢٨,٢٢٥	-	-	-	غير عاملة:
٤٠,٨٠٠,٢٧٠	٤٠,٨٠٠,٢٧٠	-	-	-	دون المستوى
٧٥٢,٨٨٢,٥٧٩	٥٦٢,٢٢٧,٥٦٣	٦,٠٤٦,٢٢٠	-	١٨٤,٦٠٨,٧٩٦	مشكوك فيها
٧,٣٢٢,٥٠٣,٩٣٣	١,٨٣٢,٤٦٥,٨١٤	٤,١٧٧,٧٩٠,٥٦٣	-	١,٣١٢,٢٤٧,٥٥٦	هالكة (رديئة)
					المجموع
					منها
٢,٧٨٨,٣١٦,١٩٥	٣٧٢,٤٨٥,٨٨٠	١,٢٤١,٨٦٩,١٢٥	-	١,١٧٣,٩٦١,١٩٠	ضمانات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٢,٧٩٢,٦٤٩,٥٤٥	٨١٧,٧٤٦,٦٤٤	١,٨٤٣,٩١٤,٦٧٦	-	١٣٠,٩٨٨,٢٢٥	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٤,٢٦٣,٨٢٨	١,٧٦٠,٠٠٠	٢,٤٩٣,٠٠٠	-	١٠,٨٢٨	سيارات وآليات
١,٧٣٧,٢٧٤,٣٦٥	٦٤٠,٤٧٣,٢٩٠	١,٠٨٩,٥١٣,٧٦٢	-	٧,٢٨٧,٣١٣	أخرى
٧,٣٢٢,٥٠٣,٩٣٣	١,٨٣٢,٤٦٥,٨١٤	٤,١٧٧,٧٩٠,٥٦٣	-	١,٣١٢,٢٤٧,٥٥٦	المجموع

نم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمة كل ضمانات عن قيمة التسهيل المستعمل مقابلها لكل عميل على حدا.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٧٠٠,٢١٥,٠٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣٨٣,٧٩٥,٠٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١,٦٦٧,٦٤٦,٤٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١,٢٥٤,٢٠٧,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	-	-	١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	-	٢١,١٢٦,٧٢٢,٧٦٧	١,٢٩٣,١٥٩,٧٢٥	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	-	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	-	إيداعات لدى مصارف
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٠١,٦٢٧,٢١٥,١٩٥</u>	<u>-</u>	<u>٩٦,٨٨٦,٤٦٤,٢٣٧</u>	<u>١٠٤,٧٤٠,٧٥٠,٩٥٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	-	-	٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	٣٢,١٥٨,٩٢٧,٥١١	١,٣٥٨,٨٨٨,٢١٦	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٨٩,٧٤١,٥٩٠,٢٢٨</u>	<u>-</u>	<u>١١٢,٤٧١,٤٧٢,٢٩٨</u>	<u>٧٧,٢٧٠,١١٧,٩٣٠</u>	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		التصنيف	حسب S & P وما يعادلها	جيد
٢٠١٧	٢٠١٨			
ل.س.	ل.س.			
٧٥,٩١١,٢٢٩,٧١٤	١٠٣,٤٤٧,٥٩١,٢٣٤	AAA		الدرجة الأولى *
٩٤,٢٢٦,٤٢٥	٧٧,٤١٨,٣٦٥	AA- To AA+		الدرجة الثانية
١,٢٦٤,٦٦١,٧٩١	١,٢١٥,٧٤١,٣٥٩	A- To A+		الدرجة الثالثة
٧٧,٢٧٠,١١٧,٩٣٠	١٠٤,٧٤٠,٧٥٠,٩٥٨			
١٩,١٠٧,٨٢٥,٦٠٩	٥,٤٠٦,٠٤١,١٤٨	BBB- To BBB+		الدرجة الرابعة **
-	-	BB- To BB+		الدرجة الخامسة
-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	B- To B+		الدرجة السادسة
١٩,١٠٧,٨٢٥,٦٠٩	١٠,٤١٧,٢٩٤,٧٦٢			
٩٣,٣٦٣,٦٤٦,٦٨٩	٨٦,٤٦٩,١٦٩,٤٧٥	N/A		بدون تصنيف
١٨٩,٧٤١,٥٩٠,٢٢٨	٢٠١,٦٢٧,٢١٥,١٩٥			

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات خزينة

الإجمالي كما في	موجودات مالية محتفظ بها	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	حتى تاريخ الاستحقاق		
ل.س.	ل.س.		
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	S.P	B-
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤		

٦) التركز الجغرافي:

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

المجموع	دول الشرق						داخل سورية	
	أستراليا	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	-	-	٩٧٥,٩٠٢,٨٤٤	٤٥٩,٩٦٧,٣١٤	١٧,٠٩٥,٤٣٦,٠٢٥	٣,٨٨٨,٥٧٦,٣٠٩	أرصدة لدى مصارف	
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	-	-	-	-	٧٠,٣٠٢,٠٢٦,٣٠٦	٤٤٦,٤٦١,٥٥٠	إيداعات لدى مصارف	
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:	
١٢,٠٥١,٩٠٠,٥٥٠	-	-	-	-	-	١٢,٠٥١,٩٠٠,٥٥٠	للأفراد	
٦,٦٤٠,٨٤٧,٦٠١	-	-	-	-	-	٦,٦٤٠,٨٤٧,٦٠١	القروض العقارية	
							للشركات	
٤٩,٧٤٤,٣٤٧,٩١٧	-	-	-	-	-	٤٩,٧٤٤,٣٤٧,٩١٧	الشركات الكبرى	
٨,١٥٥,٧٧٣,١٢٨	-	-	-	-	-	٨,١٥٥,٧٧٣,١٢٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	-	-	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٢,٤٩٢,٢٤٩,١٣٨	-	-	-	١١٧,٩٠٨,٧٩٢	١,٣٧٧,٣١٩,٦٣٦	٩٩٧,٠٢٠,٧١٠	موجودات أخرى	
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
<u>٢٨٠,٧١٢,٣٣٣,٥٢٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٧٥,٩٠٢,٨٤٤</u>	<u>٥٧٧,٨٧٦,١٠٦</u>	<u>٩٣,٧٨٦,٠٣٥,٥٨١</u>	<u>١٨٥,٣٧٢,٥١٨,٩٩٨</u>	الإجمالي ٢٠١٨	
<u>٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠١٨,٤٠١,٣٤٦</u>	<u>١,٢٣١,٠١٤,٠٣٤</u>	<u>٩٤,٥٨٤,٤٠٣,٥١٣</u>	<u>١٣٧,٣٨٦,٦٧٤,٠٧٧</u>	الإجمالي ٢٠١٧	

* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع		زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
	أفراد، خدمات وأخرى	عام خارجي						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٨٠٦,٤٧٦,٤٩٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦	٢٣,٧٦٧,٩٣٩,٦٦٤	-	٩١,١٩١,٢٥٣	-	٣٣,٦٨٨,٤٧٧,٤٨٩	١٩,٠٤٥,٢٦٠,٧٩٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٩٢,٢٤٩,١٣٨	٣٨٩,٠٣٣,١٩٧	٣٩,٨٩٦,١٨٠	٥٤,٠٣٨	-	١٨٢,٧١٤,٠٥٢	٣٨٦,٢٠٦,٥٧٧	١,٤٩٤,٣٤٥,٠٩٤	موجودات أخرى
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٨٠,٧١٢,٣٣٣,٥٢٩</u>	<u>٢٤,١٥٦,٩٧٢,٨٦١</u>	<u>٥,٠٥١,١٤٩,٧٩٤</u>	<u>٩١,٢٤٥,٢٩١</u>	<u>-</u>	<u>٣٣,٨٧١,١٩١,٥٤١</u>	<u>١٩,٤٣١,٤٦٧,٣٦٧</u>	<u>١٩٨,١١٠,٣٠٦,٦٧٥</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<u>٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠</u>	<u>١٣,٣٣٠,٦٥٣,٠٥٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٧٩٦,١٧٢</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٤٣٦,١٠٢,١٤٥</u>	<u>١٠,٤٩٥,٦٢٩,٠٦٢</u>	<u>١٩٠,٨٩٩,٣١٢,٥٣٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١٩,١٠٦,٠٥٣,٦٦٠)	(٣٨٢,١٢١,٠٧٣)	(٢٨٦,٥٩٠,٨٠٥)
يورو	٢٠,٥٩٨,٩٣٨,١٢٧	٤١١,٩٧٨,٧٦٣	٣٠٨,٩٨٤,٠٧٢
جنيه استرليني	٦٣٠,٨٢٥,٧٠٤	١٢,٦١٦,٥١٤	٩,٤٦٢,٣٨٦
فرنك سويسري	(٣٤٣,٧١٢)	(٦,٨٧٤)	(٥,١٥٦)
ين ياباني	١,٣٤٦,٠١٩,٩٧٩	٢٦,٩٢٠,٤٠٠	٢٠,١٩٠,٣٠٠
ليرة سورية	(٤٤,٧١٨,٠١٦,٣٢١)	(٨٩٤,٣٦٠,٣٢٦)	(٦٧٠,٧٧٠,٢٤٥)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١٩,١٠٦,٠٥٣,٦٦٠)	٣٨٢,١٢١,٠٧٣	٢٨٦,٥٩٠,٨٠٥
يورو	٢٠,٥٩٨,٩٣٨,١٢٧	(٤١١,٩٧٨,٧٦٣)	(٣٠٨,٩٨٤,٠٧٢)
جنيه استرليني	٦٣٠,٨٢٥,٧٠٤	(١٢,٦١٦,٥١٤)	(٩,٤٦٢,٣٨٦)
فرنك سويسري	(٣٤٣,٧١٢)	٦,٨٧٤	٥,١٥٦
ين ياباني	١,٣٤٦,٠١٩,٩٧٩	(٢٦,٩٢٠,٤٠٠)	(٢٠,١٩٠,٣٠٠)
ليرة سورية	(٤٤,٧١٨,٠١٦,٣٢١)	٨٩٤,٣٦٠,٣٢٦	٦٧٠,٧٧٠,٢٤٥

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥,٦٧٠,٠٢١,١٦١	١١٣,٤٠٠,٤٢٣	٨٥,٠٥٠,٣١٧
يورو	١٣,٩٦٥,٩١٦,٥١٨	٢٧٩,٣١٨,٣٣٠	٢٠٩,٤٨٨,٧٤٨
جنيه استرليني	٦٧٣,٠٥٢,٧٤٩	١٣,٤٦١,٠٥٥	١٠,٠٩٥,٧٩١
فرنك سويسري	١,٩٨٢,٩٩٤	٣٩,٦٦٠	٢٩,٧٤٥
ين ياباني	١,٣٠٧,١٢٦,٢٨٦	٢٦,١٤٢,٥٢٦	١٩,٦٠٦,٨٩٥
ليرة سورية	(٣٠,٦٠٢,٠٤٠,٧٩٤)	(٦١٢,٠٤٠,٨١٦)	(٤٥٩,٠٣٠,٦١٢)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٥,٠٥٠,٣١٧)	(١١٣,٤٠٠,٤٢٣)	٥,٦٧٠,٠٢١,١٦١	دولار أمريكي
(٢٠٩,٤٨٨,٧٤٨)	(٢٧٩,٣١٨,٣٣٠)	١٣,٩٦٥,٩١٦,٥١٨	يورو
(١٠,٠٩٥,٧٩١)	(١٣,٤٦١,٠٥٥)	٦٧٣,٠٥٢,٧٤٩	جنيه استرليني
(٢٩,٧٤٥)	(٣٩,٦٦٠)	١,٩٨٢,٩٩٤	فرنك سويسري
(١٩,٦٠٦,٨٩٥)	(٢٦,١٤٢,٥٢٦)	١,٣٠٧,١٢٦,٢٨٦	ين ياباني
٤٥٩,٠٣٠,٦١٢	٦١٢,٠٤٠,٨١٦	(٣٠,٦٠٢,٠٤٠,٧٩٤)	ليرة سورية

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٦٤,٢٦٢,٤٩٥	٢,١٠٣,٥٠٨,٣٣٥	٢١,٠٣٥,٠٨٣,٣٤٩	دولار أمريكي
٩٥,٣٠٦,٣٨١	١٠٣,٨٢٣,٩٧٤	١,٠٣٨,٢٣٩,٧٤١	يورو
٦٢,٢٥٩,٠٥٩	٦٢,٧٣٢,١١٢	٦٢٧,٣٢١,١٢٢	جنيه استرليني
١٣٤,٩٥٥,٦٣٠	١٣٤,٦٦٢,٤١٣	١,٣٤٦,٦٢٤,١٢٩	ين ياباني
(٢١,٤٦٤)	(٢٨,٦١٩)	(٢٨٦,١٩٣)	فرنك سويسري
(١٠١,٦٨١,٦٩٠)	(١٣٥,٥٧٥,٥٨٦)	(١,٣٥٥,٧٥٥,٨٥٨)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢١,٠٣٥,٠٨٣,٣٤٩	(٢,١٠٣,٥٠٨,٣٣٥)	(٢,٠٦٤,٢٦٢,٤٩٥)
يورو	١,٠٣٨,٢٣٩,٧٤١	(١٠٣,٨٢٣,٩٧٤)	(٩٥,٣٠٦,٣٨١)
جنيه استرليني	٦٢٧,٣٢١,١٢٢	(٦٢,٧٣٢,١١٢)	(٦٢,٢٥٩,٠٥٩)
ين ياباني	١,٣٤٦,٦٢٤,١٢٩	(١٣٤,٦٦٢,٤١٣)	(١٣٤,٩٥٥,٦٣٠)
فرنك سويسري	(٢٨٦,١٩٣)	٢٨,٦١٩	٢١,٤٦٤
عملات أخرى	(١,٣٥٥,٧٥٥,٨٥٨)	١٣٥,٥٧٥,٥٨٦	١٠١,٦٨١,٦٩٠

أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٢٩٧,٥١٨,١٥٧	٢,٣٢٩,٧٥١,٨١٦	٢,٢٢٥,٢٢٥,١٠٦
يورو	(٨٢٩,٦٥٣,٤٦٠)	(٨٢,٩٦٥,٣٤٦)	(٤٤,٠١٩,٤٥٩)
جنيه استرليني	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	٦٦,٥٢٨,٩٨٤	٦٦,٠١٠,٠٨٨
ين ياباني	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	١٣٠,٧٧١,٧٦٦	١٣١,٣١٩,٥٤٥
فرنك سويسري	٢,٠٤٠,٦٨٢	٢٠٤,٠٦٨	١٥٣,٠٥١
عملات أخرى	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	(٢١١,٩٤٣,٤٤٧)	(١٥٨,٩٥٧,٥٨٥)

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٢٩٧,٥١٨,١٥٧	٢,٣٢٩,٧٥١,٨١٦	٢,٢٢٥,٢٢٥,١٠٦
يورو	(٨٢٩,٦٥٣,٤٦٠)	(٨٢,٩٦٥,٣٤٦)	(٤٤,٠١٩,٤٥٩)
جنيه استرليني	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	٦٦,٥٢٨,٩٨٤	٦٦,٠١٠,٠٨٨
ين ياباني	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	١٣٠,٧٧١,٧٦٦	١٣١,٣١٩,٥٤٥
فرنك سويسري	٢,٠٤٠,٦٨٢	٢٠٤,٠٦٨	١٥٣,٠٥١
عملات أخرى	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	(٢١١,٩٤٣,٤٤٧)	(١٥٨,٩٥٧,٥٨٥)

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على القيمة السوقية للأسهم ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
سوق دمشق للأوراق المالية	الزيادة ٥%	١٠١,٢٨١,٢٥٥	٩٩,٦٦٠,٥٩٥
سوق دمشق للأوراق المالية	النقص ٥%	(١٠١,٢٨١,٢٥٥)	(٩٩,٦٦٠,٥٩٥)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٥,٨٩٠,٩٥٨,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٣٧,٢٧٣	٢٢,٣٩١,٦٤٥,٢١٩	أرصدة لدى مصارف
-	-	١١,٥٢٢,٤٠٠,٠٠٠	١٤,٣٢٦,١٦٠,٠٠٠	٣,٤٨٧,٦٨٠,٠٠٠	١١,٥١٩,٥٢٩,٠٠٠	١٤,٨٤٦,١٦٩,٦٢٥	١٥,٠٤٦,٥٤٩,٢٣١	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمناجزة
٧,٢٦٧,١٦٨,٥٢٧	٩,٠٨٣,٧٨٩,٢٢٠	١٠,٢٠٤,٠١٨,٨٣٣	٢,٧٦١,٣٤٧,٩٢٥	٣,٥٤٨,٦٦٣,٨٦٨	١٤,٤١٢,٣٧٠,٤٥٣	١١,٨٧٣,٩٢٢,٣٧٥	٦,٠٥٧,٠٠١,٣٩٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	١,٠٩٣,٨٧٢,٨٨٨	-	-	٣,٩١٧,٣٨٠,٧٢٦	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٢٦٧,١٦٨,٥٢٧	٩,٠٨٣,٧٨٩,٢٢٠	٢٢,٨٢٠,٢٩١,٧٢١	١٩,٢٦٧,٥٠٧,٩٢٥	٧,٠٣٦,٣٤٣,٨٦٨	٢٩,٨٤٩,٢٨٠,١٧٩	٢٦,٧٤٨,٣٢٩,٢٧٣	١٢٩,٣٨٦,١٥٣,٨٤٤	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١١١,١٧٠,١١٨	٨,١٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٣,١١٠,٣٨٨	ودائع مصارف
-	-	٤٢٢,١٩٣,٣٨٨	٤,٧٢٨,٩٩٢,٥٢٤	٥,٥٣٣,١٨٣,٢٥٢	١١,٦٨٣,٦٤٤,١٠٣	١٣,٠٤٨,٣٦١,٣٤٢	٢١٤,٠٧١,٧٣٦,١١٠	ودائع الزبائن
-	-	-	٥٧١,٣٢٠,٠٥٤	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	٣,٣٥٢,٠٣٨,٨٩٢	٤٤٢,٠٥٧,١٠٩	٩٠,٢٦٨,٥٣٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٤٢٢,١٩٣,٣٨٨	٥,٣٠٠,٣١٢,٥٧٨	٥,٦٦٨,٧٥٣,٧١٩	١٥,١٤٦,٨٥٣,١١٣	١٣,٤٩٨,٥١٨,٤٥١	٢١٨,٦٨٥,١١٥,٠٣٦	مجموع المطلوبات
٧,٢٦٧,١٦٨,٥٢٧	٩,٠٨٣,٧٨٩,٢٢٠	٢٢,٣٩٨,٠٩٨,٣٣٣	١٣,٩٦٧,١٩٥,٣٤٧	١,٣٦٧,٥٩٠,١٤٩	١٤,٧٠٢,٤٢٧,٠٦٦	١٣,٢٤٩,٨١٠,٨٢٢	(٨٩,٢٩٨,٩٦١,١٩٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	٢٥,٧٥١,٨٩٢,٦١٩	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	-	-	موجودات مالية للمناجزة
٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦	٢,٠٥٦,٨٣٣,٢٠٥	٤,٤٥٩,٥٤٢,٤٣٢	٤,٨٦٨,٢١٠,٩٦٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	-	-	موجودات ثابتة
٧١٣,٣٩١,٥٩٧	٧١٣,٣٩١,٥٩٧	-	-	موجودات غير ملموسة
١٧,٢٨٩,٥٤١	١٧,٢٨٩,٥٤١	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	-	-	موجودات أخرى
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٤٤٢,١٢٤,٢٠٧	٤٤,٦٥٥,٥٠٦,٢٥٤	٤,٤٥٩,٥٤٢,٤٣٢	٤,٨٦٨,٢١٠,٩٦٤	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	-	-	-	ودائع مصارف
٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	-	-	-	ودائع الزبائن
٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	-	-	-	تأمينات نقدية
٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦	٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦	-	-	مخصصات متنوعة
١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٢	٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٢	-	-	مطلوبات أخرى
٢٧٤,٩٢٧,٥١٨,٦٣٣	١٦,٢٠٥,٧٧٢,٣٤٨	-	-	مجموع المطلوبات
٣٠,٥١٤,٦٠٥,٥٧٤	٢٨,٤٤٩,٧٣٣,٩٠٦	٤,٤٥٩,٥٤٢,٤٣٢	٤,٨٦٨,٢١٠,٩٦٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى الشهر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٢٩٦,٢٨٩,٣٦٣	الموجودات
-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٥٠٢,٨١٥,٧٢٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	١١,٦٣٧,٢٤٦,٥٧٥	١٥,٣٦٤,٧٧٤,٦٢٢	٣١,٥٨٦,٠٨٠,٨٦٦	١٧,١٧١,٢٧٨,٠٠٠	٤,٥٥٣,١٦٤,٧٢٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٤,٣١٨,٦٥٠,٦٣٧	٥,٠٨٥,٠٩٦,٥٨٤	٦,٢٨٠,٧٩٤,٧٥٢	١,٧٢٧,٧٥٥,٣٧٢	٢,١٤٥,٦٩٤,٤٦٧	٥,٠٩٤,٥٧٩,٢٢٨	٥,٩٣٢,٤٤٤,٢٦٨	٢,٧١٣,٣٥٠,١٣٠	موجودات مالية للمتاجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٣١٨,٦٥٠,٦٣٧	٥,٠٨٥,٠٩٦,٥٨٤	٦,٢٨٠,٧٩٤,٧٥٢	١٣,٣٦٥,٠٠١,٩٤٧	١٧,٥١٠,٤٦٩,٠٨٩	٣٦,٦٨٠,٦٦٠,٠٩٤	٢٣,١١٨,٧٢٢,٢٦٨	١٠٤,٠٦٥,٦١٩,٩٤٤	مجموع الموجودات
-	-	-	٥٣,٣٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٨٨٦,١٢٠	٨,١٠٠,٠٠٠	٥,٢٤٤,٤٩٩,٥٣٠	المطلوبات
-	-	٣٦٠,٥٦٤,٧٢٦	٤,٨٦٠,٣٦٣,٥٢٠	٥,٨١٥,٦٧٦,٢٥٦	٧,٣١٥,٢٩٩,٩٣٠	١١,٤٢٧,٦٥٩,٠٠٨	١٦٩,١٦٤,٣٧٤,٥٢٩	ودائع مصارف
-	-	-	٥٤١,٧٤٩,٢٦٥	١٢٩,٢١٥,٩٨٢	٤,٣٩٣,١٧٠,١٨٢	٤٤٠,٣٠٣,٠٩٣	١٤٤,١٦٢,٢١٨	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٣٦٠,٥٦٤,٧٢٦	٥,٤٥٥,٤١٢,٧٨٥	٥,٩٩٤,٨٩٢,٢٣٨	١١,٧٦٨,٣٥٦,٢٣٢	١١,٨٧٦,٠٦٢,١٠١	١٧٤,٥٥٣,٠٣٦,٢٧٧	مجموع المطلوبات
٤,٣١٨,٦٥٠,٦٣٧	٥,٠٨٥,٠٩٦,٥٨٤	٥,٩٢٠,٢٣٠,٠٢٦	٧,٩٠٩,٥٨٩,١٦٢	١١,٥١٥,٥٧٦,٨٥١	٢٤,٩١٢,٣٠٣,٨٦٢	١١,٢٤٢,٦٦٠,١٦٧	(٧٠,٤٨٧,٤١٦,٣٣٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	١٦,٨٢٨,٦٣٥,٤٠١	-	-	الموجودات
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	-	-	إيداعات لدى مصارف
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٢,٧٤٣,٠٥٠,٧٤٥	٣,٩٨٠,٢٨٦,٧٣٨	٢,٨٧٦,٩٠٤,٠٠٠	موجودات مالية للمناجزة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	-	-	موجودات ثابتة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	موجودات أخرى
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٣٣,٧٤٧,٠٩٣,١٠٣	٣,٩٨٠,٢٨٦,٧٣٨	٢,٨٧٦,٩٠٤,٠٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات
				المطلوبات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	-	-	-	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	-	-	-	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	-	-	-	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	-	-	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	-	-	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥	١٣,٣٤٩,١٦٠,٢٥٦	-	-	مجموع المطلوبات
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	٢٠,٣٩٧,٩٣٢,٨٤٧	٣,٩٨٠,٢٨٦,٧٣٨	٢,٨٧٦,٩٠٤,٠٠٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٢,٨٦٦,٧٦٢,٤٠٦	٢٢٩,١٦٩,٤٥٣	٥٧,٥١٥	٦٠٤,١٥١	٩٥١,٣١٥	٥,٥١٦,٦٢٣,١٤٧	٢٧,١١٩,٣٥٦,٨٢٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٦٩٧,٨٨٢,٣٨٠	٦٩٦,١١٥,٧٤٣	٦,٣٦٥,٨١٣	١,٣٤٦,٦١٣,٨٠٨	٥٢,٨٣٧,٥٤٥	٩,٨٨٠,٢٢٥,٣٨٩	٩,٧١٥,٧٢٤,٠٨٢	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٣٠٢,٠٢٦,٣٠٦	٦٩٧,٣٢٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٦,١٨٠,٠٠٠	٣٥,٠٦٢,٧٧٧,٠٧٣	٣٣,٤٣٥,٧٤٩,٢٣٣	إيداعات لدى مصارف
٨١٩,٥١٧,١٣٥	٣٧٣,٤٩١,٣٨٠	٤	٢٥,٩١٥	(٦,٢٥٠)	٣٧,٧٨٣,٩٢٥	٤٠٨,٢٢٢,١٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	-	-	-	-	٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٨٧,٧١٤,٥٧٣	٢,٧٨٩,٢٨٠	-	-	١,٤٤٥,٦١١	٤٨٥,٩١٣,٧٧٧	٦٩٧,٥٦٥,٩٠٥	موجودات أخرى
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	-	-	-	-	-	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٤,١٣٠,١٩٧,٣٠٧	١,٩٩٨,٨٨٥,٨٥٦	٦,٤٢٣,٣٣٢	١,٣٤٧,٢٤٣,٨٧٤	١,١٦١,٤٠٨,٢٢١	٥٠,٩٨٣,٣٢٣,٣١١	٧٨,٦٣٢,٩١٢,٧١٣	مجموع الموجودات
							المطلوبات
١,٧٩٥,٥٥٨,١٨٤	٤٥٩,٧٧٨	-	-	-	١,١٤٩,٣٦٥,٣٥٨	٦٤٥,٧٣٣,٠٤٨	ودائع مصارف
١٠٠,٣٥١,٩٤٨,٠٢٥	٣,٠٨٦,٨٨١,٣٠٩	٦,٧٠٩,٥٢٥	٦١٩,٧٤٥	٥٢٨,١٩١,٨٤٠	٢١,٣١٨,٣٤٠,٨٤٩	٧٥,٤١١,٢٠٤,٧٥٧	ودائع الزبائن
٢,٥٧٧,٦٦٥,٥٠٢	٢٥٥,١٩٥,٠١١	-	-	-	٨٨٧,٥٥٥,٨١٨	١,٤٣٤,٩١٤,٦٧٣	تأمينات نقدية
٦,٣٠٧,٤٦٣,٩١٨	٤,٠٢٧,٩٠٨	-	-	٥,٤٩٣,٢٩٠	٥,٢٨٣,٨٣٦,٧٣٩	١,٠١٤,١٠٥,٩٨١	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٧٤١,٣٠٧,٠٦٨	٨,٠٧٧,٧٠٨	-	-	٤٠١,٩٦٩	٣٧٩,٩٠٤,٨٠٦	٣٥٢,٩٢٢,٥٨٥	مطلوبات أخرى
١١١,٧٧٣,٩٤٢,٦٩٧	٣,٣٥٤,٦٤١,٧١٤	٦,٧٠٩,٥٢٥	٦١٩,٧٤٥	٥٣٤,٠٨٧,٠٩٩	٢٩,٠١٩,٠٠٣,٥٧٠	٧٨,٨٥٨,٨٨١,٠٤٤	مجموع المطلوبات
٢٢,٣٥٦,٢٥٤,٦١٠	(١,٣٥٥,٧٥٥,٨٥٨)	(٢٨٦,١٩٣)	١,٣٤٦,٦٢٤,١٢٩	٦٢٧,٣٢١,١٢٢	٢١,٩٦٤,٣١٩,٧٤١	(٢٢٥,٩٦٨,٣٣١)	صافي التركيز داخل الميزانية
(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠	-	-	-	-	-	٢١,٢٦١,٠٥١,٦٨٠	عملات أجنبية للاستلام
٢٢,٦٩١,٢٢٦,٢٩٠	(١,٣٥٥,٧٥٥,٨٥٨)	(٢٨٦,١٩٣)	١,٣٤٦,٦٢٤,١٢٩	٦٢٧,٣٢١,١٢٢	١,٠٣٨,٢٣٩,٧٤١	٢١,٠٣٥,٠٨٣,٣٤٩	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٦٧,٣٦٩,٥٥٠	٢٠٠,٥٣٣,٠١٠	٥٧,٦٨٤	٥٩١,٣٧٦	١,٢٧١,٤٩٠	٣,١٥٥,٩٢٣,١٢٤	١٣,٦٠٨,٩٩٢,٨٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٤٢٧,٣٤٣,٣٢٥	١,٦٢٧,٥٩١,٧٤٤	٢٨,٢٧٧,٤٣٣	١,٣٠٨,٧٧٥,١٤٩	٦٨,٠١٤,٠١٧	٧,٦٢٩,٢٨٣,٩٦٣	٢١,٧٦٥,٤٠١,٠١٩	أرصدة لدى مصارف
٧٦,٥٨٢,٥٤٨,٢١٣	-	-	-	١,٢٨٩,٠٦٨,٠٠٠	٢٩,٧٧٣,٠٩٠,٠٢١	٤٥,٥٢٠,٣٩٠,١٩٢	إيداعات لدى مصارف
٢٨٢,٤٨٧,١٣١	٢,٦٥٣,٢٥٧	-	-	١٩,٣١٣	٥٦,٦٨٤,١٢٠	٢٢٣,١٣٠,٤٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٤٠,٩٠٨,٦٧٠	١,٦٥٦,٩٩٠	-	-	١,٧٧٩,٩٧٤	٣٤٠,١٦٨,١٢٥	٦٩٧,٣٠٣,٥٨١	موجودات أخرى
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	-	-	-	-	-	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٩,٥٤٥,٦٩٧,٧٨٢	١,٨٣٢,٤٣٥,٠٠١	٢٨,٣٣٥,١١٧	١,٣٠٩,٣٦٦,٥٢٥	١,٣٦٠,١٥٢,٧٩٤	٤٠,٩٥٥,١٤٩,٣٥٣	٨٤,٠٦٠,٢٥٨,٩٩٢	مجموع الموجودات
							المطلوبات
١,٨٠٠,٧٥٢,٥٢٩	٤٦٠,٠١٥	-	-	٣٥,٢٢١,١٦٤	٥٦٠,٣٠٥,٢٣٧	١,٢٠٤,٧٦٦,١١٣	ودائع مصارف
٩٤,٨٦٢,١٢٨,٦١٢	٣,٥١٢,٨٩٣,٨٤٤	٢٦,٢٩٤,٤٣٥	١,٦٤٨,٨٦٤	٦٤٨,٨٠٨,١٠٤	٢٣,٢٧٦,٤٠٢,٠٣٩	٦٧,٣٩٦,٠٨١,٣٢٦	ودائع الزبائن
٣,٦٣٠,٤١٥,٢٠٨	٤٢٤,٧٠١,٦٧٠	-	-	٤,٦٧٧,٢١٩	١,١١٣,٤١٦,٩٤٥	٢,٠٨٧,٦١٩,٣٧٤	تأمينات نقدية
٦,٢٥١,٨٦٨,٩٦٢	٤,٠٢٩,٣٨٩	-	-	٥,٨١٩,٥٥٦	٥,٤٤٨,٨٨٠,٦٢٠	٧٩٣,١٣٩,٣٩٧	مخصصات متنوعة
٦٧١,٦٧٦,٨٦٩	٩,٧٨٤,٥٥٦	-	-	٣٣٦,٩١٦	٤٦٣,٠٦٧,٩٧٢	١٩٨,٤٨٧,٤٢٥	مطلوبات أخرى
١٠٧,٢١٦,٨٤٢,١٨٠	٣,٩٥١,٨٦٩,٤٧٤	٢٦,٢٩٤,٤٣٥	١,٦٤٨,٨٦٤	٦٩٤,٨٦٢,٩٥٩	٣٠,٨٦٢,٠٧٢,٨١٣	٧١,٦٨٠,٠٩٣,٦٣٥	مجموع المطلوبات
٢٢,٣٢٨,٨٥٥,٦٠٢	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	٢,٠٤٠,٦٨٢	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	١٠,٠٩٣,٠٧٦,٥٤٠	١٢,٣٨٠,١٦٥,٣٥٧	صافي التركيز داخل الميزانية
(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	عملات أجنبية للاستلام
٢٢,٣٢٣,٤٧٨,٤٠٢	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	٢,٠٤٠,٦٨٢	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	(٨٢٩,٦٥٣,٤٦٠)	٢٣,٢٩٧,٥١٨,١٥٧	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
%	%	
٩٠	٩٠	٣١ كانون الأول
٩٢	٩٢	المتوسط خلال السنة
٩٤	٩٤	أعلى نسبة
٩٠	٩٠	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	١٢,٧٨٦,١٥٧,٧٨٥	-	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,٨٥٦,٦٩٢,٨٣٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	-	-	-	-	-	٢٨,٢٣٧,٢٧٣	٢,٠٧٢,٧٨٤,٠٠٠	٢٠,٣١٨,٨٦١,٢١٩	أرصدة لدى مصارف وإيداعات لدى مصارف
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	-	١١,٥٢٢,٤٠٠,٠٠٠	١٤,٣٢٦,١٦٠,٠٠٠	٣,٤٨٧,٦٨٠,٠٠٠	١١,٥١٩,٥٢٩,٠٠٠	١٤,٨٤٦,١٦٩,٦٢٥	١٢,٨٣٨,٠٥٢,٩٩٦	٢,٢٠٨,٤٩٦,٢٣٥	موجودات مالية للمتاجرة
١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦	٢,٠٥٦,٨٣٣,٢٠١	٣٥,٨٨٢,٧٢٩,٩٧٧	٢,٧٦١,٣٤٧,٩٢٥	٣,٥٤٨,٦٦٣,٨٦٨	١٤,٤١٢,٣٧٠,٤٥٣	١١,٨٧٣,٩٢٢,٣٧٥	٣,٩٤٩,٢٦٨,٨٨٦	٢,١٠٧,٧٣٢,٥١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	-	١,٠٩٣,٨٧٢,٨٨٨	-	-	٣,٩١٧,٣٨٠,٧٢٦	-	-	-	موجودات ثابتة
٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧١٣,٣٩١,٥٩٧	٧١٣,٣٩١,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٢٨٩,٥٤١	١٧,٢٨٩,٥٤١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	-	١,٢٠٩,٩٦٢,٠٩٨	١١٤,٤٧٣,٤٣٦	٢٩١,٥٥١,٢٤٤	١,٢٨٧,٣٧٥,٥٠٥	٢٨٤,٦٧٧,١٢١	٣٢٦,٤٥١,٢٦٣	٣٢,٣٩١,٢٧٧	ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٣٠٥,٤٤٢,١٢٤,٢٠٧	٢٨,١٤٢,٨٨٩,٤٦٢	٤٩,٧٠٨,٩٦٤,٩٦٣	١٩,٣٨١,٩٨١,٣٦١	٧,٣٢٧,٨٩٥,١١٢	٣١,١٣٦,٦٥٥,٦٨٤	٢٧,٠٣٣,٠٠٦,٤٠٤	١٩,١٨٦,٥٥٧,١٤٥	١٢٣,٥٢٤,١٧٤,٠٧٦	ودائع مصارف
٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	١١١,١٧٠,١١٨	٨,١٠٠,٠٠٠	١٧٨,٣١٦,٧٥٠	٤,٣٤٤,٧٩٣,٦٣٨	ودائع الزبائن
٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	-	٤٢٢,١٩٣,٣٩١	٤,٧٢٨,٩٩٢,٥٢٤	٥,٥٣٣,١٨٣,٢٥٢	١١,٦٨٣,٦٤٤,١٠٣	١٣,٠٤٨,٣٦١,٣٣٩	٢٥,٥٣١,٩٩٥,٠٤٧	١٨٨,٥٣٩,٧٤١,٠٦٣	تأمينات نقدية
٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	-	-	٥٧١,٣٢٠,٠٥٤	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	٣,٣٥٢,٠٣٨,٨٩٣	٤٤٢,٠٥٧,١٠٨	٧٠,٩٨٦,٠٤٢	١٩,٢٨٢,٤٩٦	مخصصات متنوعة
٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦	٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٢	-	١٤,٠٥٩,٨٧٦	٦٣,٨٨٨,٥٢٢	١١٧,٧٥٥,٢٨١	١,٢٧٣,٠١٩,١١٣	١,١٢٦,٨٤٣,٠٤٦	٢٠٢,٨٢٩,٤٣٤	٥,٦٢٣,٧٦٤,٩٠٠	مجموع المطلوبات
٢٧٤,٩٢٧,٥١٨,٦٣٣	٧,٧٨٣,٦١٢,١٧٦	٤٣٦,٢٥٣,٢٦٧	٥,٣٦٤,٢٠١,١٠٠	٥,٧٨٦,٥٠٩,٠٠٠	١٦,٤١٩,٨٧٢,٢٢٧	١٤,٦٢٥,٣٦١,٤٩٣	٢٥,٩٨٤,١٢٧,٢٧٣	١٩٨,٥٢٧,٥٨٢,٠٩٧	الصافي
٣٠,٥١٤,٦٠٥,٥٧٤	٢٠,٣٥٩,٢٧٧,٢٨٦	٤٩,٢٧٢,٧١١,٦٩٦	١٤,٠١٧,٧٨٠,٢٦١	١,٥٤١,٣٨٦,١١٢	١٤,٧١٦,٧٨٣,٤٥٧	١٢,٤٠٧,٦٤٤,٩١١	(٦,٧٩٧,٥٧٠,١٢٨)	(٧٥,٠٠٣,٤٠٨,٠٢١)	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	١٠,١٣١,٤٥٠,١٥٨	-	-	-	-	-	-	٦٩,٩٩٣,٤٧٤,٦٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٢٦٠,٨١٥,٧٢٧	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	-	١١,٦٣٧,٢٤٦,٥٧٥	١٥,٣٦٤,٧٧٤,٦٢٢	٣١,٥٨٦,٠٨٠,٨٦٦	١٧,١٧١,٢٧٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٥٣,١٦٤,٧٢٤	إيداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٢,٧٤٣,٠٥٠,٧٤٥	٢٢,٥٤١,٧٣٢,٧١٢	١,٧٢٧,٧٥٥,٣٧٢	٢,١٤٥,٦٩٤,٤٦٧	٥,٠٩٤,٥٧٩,٢٢٧	٥,٩٣٢,٤٤٤,٢٦٨	١,٥٩٤,٩١٧,٦٨٠	١,١١٨,٤٣٢,٤٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	-	٩٢٩,٧٢٦,٢٧٦	٩٩,١٠٧,١٥٢	٢٤٦,٣٩٦,٦٠٩	٧٠١,٠٢١,٤٩٤	٤٧٠,٧٦٩,٣١٥	١٤٧,٨٩٨,٧٩٧	١٠٧,٤١٩,٦٥١	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦</u>	<u>٢٤,٣٤٧,٥٦٨,٥٦٦</u>	<u>٢٣,٤٧١,٤٥٨,٩٨٨</u>	<u>١٣,٤٦٤,١٠٩,٠٩٩</u>	<u>١٧,٧٥٦,٨٦٥,٦٩٨</u>	<u>٣٧,٣٨١,٦٨١,٥٨٧</u>	<u>٢٣,٥٨٩,٤٩١,٥٨٣</u>	<u>٧,٠٨٤,٨١٦,٤٧٧</u>	<u>١٠٣,٩٣٣,٣٠٧,١٥٨</u>	مجموع الموجودات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	-	-	٥٣,٣٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٨٨٦,١٢٠	٨,١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٧٤٢,٥٠٠	٥,١١٨,٧٥٧,٠٣٠	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	-	٣٦٠,٥٦٤,٧٢٦	٤,٨٦٠,٣٦٣,٥٢٠	٥,٨١٥,٦٧٦,٢٥٦	٧,٣١٥,٢٩٩,٩٣٠	١١,٤٢٧,٦٥٩,٠٠٨	٢٠,٨٢٣,٥٦٦,٦٣٣	١٤٨,٣٤٠,٨٠٧,٨٩٦	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	-	-	٥٤١,٧٤٩,٢٦٥	١٢٩,٢١٥,٩٨٢	٤,٣٩٣,١٧٠,١٨٣	٤٤٠,٣٠٣,٠٩٣	٣٧,٢٢٤,٢٤٣	١٠٦,٩٣٧,٩٧٤	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	-	١٠,٢٣٣,٢٧٠	٨٦,٠٧٩,٩٩٤	١٥٤,٣٦٣,١٠٠	١,٥٠٨,٧٨٢,٠٥٦	٤,٠٨٣,٧٨١,٤٦٥	٨٩,٩٧١,٥٧٣	٢٥١,١٩٨,١٥٧	مطلوبات أخرى
<u>٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥</u>	<u>٧,١٦٤,٧٥٠,٦٤١</u>	<u>٣٧٠,٧٩٧,٩٩٦</u>	<u>٥,٥٤١,٤٩٢,٧٧٩</u>	<u>٦,١٤٩,٢٥٥,٣٣٨</u>	<u>١٣,٢٧٧,١٣٨,٢٨٩</u>	<u>١٥,٩٥٩,٨٤٣,٥٦٦</u>	<u>٢١,٠٧٦,٥٠٤,٩٩٩</u>	<u>١٥٣,٨١٧,٧٠١,٠٥٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١</u>	<u>١٧,١٨٢,٨١٧,٩٢٥</u>	<u>٢٣,١٠٠,٦٦٠,٩٩٢</u>	<u>٧,٩٢٢,٦١٦,٣٢٠</u>	<u>١١,٦٠٧,٦١٠,٣٦٠</u>	<u>٢٤,١٠٤,٥٤٣,٢٩٨</u>	<u>٧,٦٢٩,٦٤٨,٠١٧</u>	<u>(١٣,٩٩١,٦٨٨,٤٧٢)</u>	<u>(٤٩,٨٨٤,٣٩٣,٨٩٩)</u>	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٦٨٣,٧٩٣	-	-	٩,٦٨٣,٧٩٣	القبولات
١٨,٣١١,١٧٩,٥٠٣	-	-	١٨,٣١١,١٧٩,٥٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٧٥٤,٦٣٢,٣٩٦	-	-	١٠,٧٥٤,٦٣٢,٣٩٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٣,٧١٧,١٦٣,٧٦٠	-	٢٤١,٩٠٠,٩٠٤	٢٣,٤٧٥,٢٦٢,٨٥٦	كفالات صادرة
١,٢٥٨,٢٤٣,٧٣٩	-	-	١,٢٥٨,٢٤٣,٧٣٩	تعهدات تصدير
٧٨,٢٦٦,٢٢٢	٢٧,٥٦٣,٤٧٥	٣٣,٧٨٥,٢٥٠	١٦,٩١٧,٤٩٧	التزامات تعاقدية
<u>٥٤,١٢٩,١٦٩,٤١٣</u>	<u>٢٧,٥٦٣,٤٧٥</u>	<u>٢٧٥,٦٨٦,١٥٤</u>	<u>٥٣,٨٢٥,٩١٩,٧٨٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	-	-	٩٥,٧٦٦,٣٨٨	القبولات
٧,٥٤٧,٦٠١,٠٩٤	-	-	٧,٥٤٧,٦٠١,٠٩٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	-	-	٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٣,١٤٧,٦٩٩,٤١٥	-	١٩٠,٩٩٥,٤٨٩	٢٢,٩٥٦,٧٠٣,٩٢٦	كفالات صادرة
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	-	-	١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	تعهدات تصدير
٩٢,٩٨٦,٢٧٠	٣٦,١٥٠,٢٢٥	٤٧,٣٧٠,٣٤٥	٩,٤٦٥,٧٠٠	التزامات تعاقدية
<u>٣٥,٩٨٥,٠٣٩,٧٢٨</u>	<u>٣٦,١٥٠,٢٢٥</u>	<u>٢٣٨,٣٦٥,٨٣٤</u>	<u>٣٥,٧١٠,٥٢٣,٦٦٩</u>	

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

هـ - مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

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

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

٤٣ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
٢٠١٧	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٧٧,٠٣٦,٦١٧	١٤,٥٨٠,٨٣٣,٧٧٨	-	٢,٩٣١,٥٢٥,٦٠٤	٧,٨٤٦,٢٦٥,٥٥٢	٣,٨٠٣,٠٤٢,٦٢٢	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(٣,٢٩٩,٧١١,٨٨٧)	(٤,٦٢٢,٦٤٨,٧١٥)	-	(١٦٨,٩٩٠,٣٧٧)	(٦٩٠,٨٣٠,٩٢٤)	(٣,٧٦٢,٨٢٧,٤١٤)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(٤,٠٩٦,٦٣١,٥٩٩)	٥٩٥,٥٣٨,٣٨٤	٣,٥٠١,٠٩٣,٢١٥	تحويلات بين القطاعات
(٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧)	(٣٨,٠٥٧,٠٠٠)	-	(٣٨,٠٥٧,٠٠٠)	-	-	صافي خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٩١١,٤٢٧,٥٨٦	١,٠٨٤,٧٤٣,٩٦٠	-	١,٠٨٤,٧٤٣,٩٦٠	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٧,٨٤٢,١٩٠	(٤٣,٢٥٥,٩٨٨)	-	(٤٣,٢٥٥,٩٨٨)	-	-	(خسائر) / أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٣٥٢,١٢٠	-	-	-	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٦,٧٧٥,٠٠٢	٨٠,٧٢٣,٣٤٠	٨٠,٧٢٣,٣٤٠	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٤,٨٠٨,١١٥,٧٢١	١١,٠٤٢,٣٣٩,٣٧٥	٨٠,٧٢٣,٣٤٠	(٣٣٠,٦٦٥,٤٠٠)	٧,٧٥٠,٩٧٣,٠١٢	٣,٥٤١,٣٠٨,٤٢٣	إجمالي الدخل
٢٠,٥٣٣,٨٠٨	(١٢٨,٦٧١,٧٨٥)	-	-	(١٦٠,٥٥٦,٦٩١)	٣١,٨٨٤,٩٠٦	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤,٨٢٨,٦٤٩,٥٢٩	١٠,٩١٣,٦٦٧,٥٩٠	٨٠,٧٢٣,٣٤٠	(٣٣٠,٦٦٥,٤٠٠)	٧,٥٩٠,٤١٦,٣٢١	٣,٥٧٣,١٩٣,٣٢٩	صافي الدخل
(٢٤٦,٢٨٢,٥٧١)	(٢٨٦,٣٠٨,٩٧٦)	(٦٩,١٣٣,٩٧٦)	-	(٢١٨,٠٠٠,٠٠٠)	٨٢٥,٠٠٠	مصروف مخصصات متنوعة
(٥,٨٨٠,٧٨٣,١٩٢)	(٦,٥٤٨,٧١٧,٤٩٥)	(٦,٥٤٨,٧١٧,٤٩٥)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	٤,٠٧٨,٦٤١,١١٩	(٦,٥٣٧,١٢٨,١٣١)	(٣٣٠,٦٦٥,٤٠٠)	٧,٣٧٢,٤١٦,٣٢١	٣,٥٧٤,٠١٨,٣٢٩	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
(٧٩٦,٢٥٧,٤٦٣)	(١,٢٧١,٣١٨,٦٩٥)	(١,٢٧١,٣١٨,٦٩٥)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٢,٠٩٤,٦٧٣,٦٩٧)	٢,٨٠٧,٣٢٢,٤٢٤	(٧,٨٠٨,٤٤٦,٨٢٦)	(٣٣٠,٦٦٥,٤٠٠)	٧,٣٧٢,٤١٦,٣٢١	٣,٥٧٤,٠١٨,٣٢٩	صافي ربح / (خسارة) السنة
٢٤١,٨٣٠,٣٣١,٩٣٠	٢٩٥,٦٥١,٤٦١,٠٩٤	-	٢١٨,٢٦٦,٣١٩,٦١٣	٥٨,٦٩٥,٩٧٢,٣٥٩	١٨,٦٨٩,١٦٩,١٢٢	موجودات القطاع
٩,١٩٨,٩٦٧,٢٢٦	٩,٧٩٠,٦٦٣,١١٣	٩,٧٩٠,٦٦٣,١١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٣٠٥,٤٤٢,١٢٤,٢٠٧	٩,٧٩٠,٦٦٣,١١٣	٢١٨,٢٦٦,٣١٩,٦١٣	٥٨,٦٩٥,٩٧٢,٣٥٩	١٨,٦٨٩,١٦٩,١٢٢	مجموع الموجودات
٢٠٥,٨٢٦,٦٠٤,٨٢٧	٢٦٤,٣٨٦,٦٥٨,٨٩٢	-	٤,٦٦٨,١٩٨,٧٣٥	٨٠,١٨٤,٨٦٨,٤٧٧	١٧٩,٥٣٣,٥٩١,٦٨٠	مطلوبات القطاع
١٧,٥٣٠,٨٧٩,٧٨٨	١٠,٥٤٠,٨٥٩,٧٤١	١٠,٥٤٠,٨٥٩,٧٤١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥	٢٧٤,٩٢٧,٥١٨,٦٣٣	١٠,٥٤٥,١٤٣,٩٣٨	٤,٦٦٨,١٩٨,٧٣٥	٨٠,١٨٤,٨٦٨,٤٧٧	١٧٩,٥٣٣,٥٩١,٦٨٠	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
(١,٩١٥,٧٩٧,٦٩٧)	٢,٢٩٦,٨٤٧,٢٤٧	٢,٢٩٦,٨٤٧,٢٤٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٤١٩,٧٩٦,٣١٤)	(٥٥٢,٦٢٧,٤١٠)	(٥٥٢,٦٢٧,٤١٠)	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
(٦٥,٧٤٦,٤٤٢)	(٧٤,١٤٥,٦٥٦)	(٧٤,١٤٥,٦٥٦)	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٤٢,٣٣٩,٣٧٥	٢,٥١٥,٥٦٣,٦١٣	٨,٥٢٦,٧٧٥,٧٦٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٠٥,٤٤٢,١٢٤,٢٠٧	٩٥,٣٥٢,٢١٧,١٥٢	٢١٠,٠٨٩,٩٠٧,٠٥٥	مجموع الموجودات
٢,٢٩٦,٨٤٧,٢٤٧	-	٢,٢٩٦,٨٤٧,٢٤٧	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٠٨,١١٥,٧٢١	٢,٩٢٧,٣١٣,٨٤٧	١,٨٨٠,٨٠١,٨٧٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٩٦,٨٥٨,٥٠٣,٨٩٠	١٥٤,١٧٠,٧٩٥,٢٦٦	مجموع الموجودات
١,٩١٥,٧٩٧,٦٩٧	-	١,٩١٥,٧٩٧,٦٩٧	مصاريف رأسمالية

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

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي*
٥,٥٧٦,٠٠٠	٦,٥٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٤٢,١٥٥	١,٣٥٣,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
٥٩٢,١٥٥	١,٠٠٣,٥٥٠	الاحتياطي الخاص
١,٣٢٥,٤٧٨	٢,٣٣٨,٧٥٥	أرباح مدورة محققة
١٧,٦٤٩,٩٣٤	١٧,٦١١,٨٩١	أرباح مدورة غير محققة
(٥٨٦,٥١٦)	(٧١٣,٣٩٢)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٧٣,٦٩٢)	(١٠١,٣٠٩)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٥٥٤,٢٥٠)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٢٤,٨٧١,٢٦٤	٢٨,٠٦٩,٠٤٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٧٠٠,٧١٦	٧٢٣,١٠٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	الأموال الخاصة المساعدة
٨٨٥,٣٧٦	٩٠٧,٧٦٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٥,٧٥٦,٦٤٠	٢٨,٩٧٦,٨٠٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧١,١٢٦,٠٨٩	٨٨,١٦٥,٣٢٥	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧,٩٤٣,٢٥٦	٨,٣٤٦,٧٩٨	مخاطر السوق
٤,٦٢٩,٩٣٥	٢,٧٦٧,٤٨٠	المخاطر التشغيلية
٦,٣٩٥,٤٧٦	٨,١١٠,٧٤٧	المجموع
٩٠,٠٩٤,٧٥٦	١٠٧,٣٩٠,٣٥٠	
%٢٨,٥٩	%٢٦,٩٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٧,٦١	%٢٦,١٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٩,٨٨	%٩١,٩٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

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

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨: بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٨٢٢,٨٥٠,٦١٩	١٢,٧٨٦,١٥٧,٧٨٥	١٠١,٠٣٦,٦٩٢,٨٣٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	-	٢٢,٤١٩,٨٨٢,٤٩٢	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٧٤٨,٤٨٧,٨٥٦	١١,٥٢٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٩,٢٢٦,٠٨٧,٨٥٦	إيداعات لدى مصارف
١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	١٣٧,٧٧٢,٧٣٩	-	موجودات مالية للمتاجرة
٧٦,٥٩٢,٨٦٩,١٩٦	٣٧,٩٣٩,٥٦٣,١٨١	٣٨,٦٥٣,٣٠٦,٠١٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٠١١,٢٥٣,٦١٤	١,٠٩٣,٨٧٢,٨٨٨	٣,٩١٧,٣٨٠,٧٢٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	١,٩٥٠,٧١٦,٢٨٨	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	٧,٨٣٩,٦١٣,٥٦٨	-	موجودات ثابتة
٧١٣,٣٩١,٥٩٧	٧١٣,٣٩١,٥٩٧	-	موجودات غير ملموسة
١٧,٢٨٩,٥٤١	١٧,٢٨٩,٥٤١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥٤٦,٨٨١,٩٥٤	١,٢٠٩,٩٦٢,١٠٤	٢,٣٣٦,٩١٩,٨٥٠	موجودات أخرى
٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٦٤١,١١٤,٧٤٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٠٥,٤٤٢,١٢٤,٢٠٧</u>	<u>٧٧,٨٥١,٨٥٤,٤٣٤</u>	<u>٢٢٧,٥٩٠,٢٦٩,٧٧٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	-	٤,٦٤٢,٣٨٠,٥٠٦	ودائع مصارف
٢٤٩,٤٨٨,١١٠,٧١٩	٤٢٢,١٩٣,٣٨٨	٢٤٩,٠٦٥,٩١٧,٣٣١	ودائع الزبائن
٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	-	٤,٥٩١,٢٥٥,٠٦٠	تأمينات نقدية
٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦	٦,٥١٢,١٣٣,٥٧٦	-	مخصصات متنوعة
١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	١,٢٧١,٤٧٨,٦٠٠	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,٤٢٢,١٦٠,١٧٢	١٤,٠٥٩,٨٧٥	٨,٤٠٨,١٠٠,٢٩٧	مطلوبات أخرى
<u>٢٧٤,٩٢٧,٥١٨,٦٣٣</u>	<u>٨,٢١٩,٨٦٥,٤٣٩</u>	<u>٢٦٦,٧٠٧,٦٥٣,١٩٤</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٠,٥١٤,٦٠٥,٥٧٤</u>	<u>٦٩,٦٣١,٩٨٨,٩٩٥</u>	<u>(٣٩,١١٧,٣٨٣,٤٢١)</u>	الصافي

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

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	١٠,١٣١,٤٥٠,١٥٨	٦٩,٩٩٣,٤٧٤,٦٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	إيداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	-	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٢٥,٢٨٤,٧٨٣,٤٥٦	١٧,٦١٣,٨٢٣,٤٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	-	موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	-	موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٩٢٩,٧٢٦,٢٧٨	١,٧٧٢,٦١٣,٠١٦	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦</u>	<u>٤٧,٨١٩,٠٢٧,٥٥٥</u>	<u>٢٠٣,٢١٠,٢٧١,٦٠١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	-	٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٣٦٠,٥٦٤,٧٢٥	١٩٨,٥٨٣,٣٧٣,٢٤٤	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	-	٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	-	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	١٠,٢٣٣,٢٧٠	٦,١٧٤,١٧٦,٣٤٥	مطلوبات أخرى
<u>٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥</u>	<u>٧,٥٣٥,٥٤٨,٦٣٦</u>	<u>٢١٥,٨٢١,٩٣٥,٩٧٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١</u>	<u>٤٠,٢٨٣,٤٧٨,٩١٩</u>	<u>(١٢,٦١١,٦٦٤,٣٧٨)</u>	الصافي

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	٩,٦٨٣,٧٩٣
٢,٧٣١,٧١٨,٥٦٤	٢,٧٨١,٢٧٧,٠٣٢
٣٥٣,٩٤٥,٣٣٥	٤٣٩,٦٦٣,٤٠٠
٧,٤٩٧,٤٤٨,٦١٥	٨,٤٥٩,٨٨٠,٧٦٤
٥٣,٦٥٢,٦٨٩	٨,٨٤٣,٧٦٠
٤٧٧,١٩١,٠٠٦	٤٠٢,٥٣٥,٩٧٩
١٢,٠٣٣,٧٤٣,٢٠٦	١١,٦٢٤,٩٦٢,٨٢٥
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	١,٢٥٨,٢٤٣,٧٣٩
-	٥,٥٦٦,٥٣٥
١٤٥,٥٥٠,٠٠٠	-
٧,٤٠٢,٠٥١,٠٩٤	١٨,٣٠٥,٦١٢,٩٦٨
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	١٠,٧٥٤,٦٣٢,٣٩٦
١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠	٢٠,٩٢٦,٠٨٠,٠٠٠
٤٦,٨١٤,٧٨٣,٤٥٨	٧٤,٩٧٦,٩٨٣,١٩١

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن

قبولات

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات نيابة عن مصارف

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات تصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

حسابات جارية مدينة

سندات مخصصة

قروض

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

عقود مقايضة العملات

ب- التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

٤٧ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إيضاح رقم ١٨) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف.