

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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
٩٣-١١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل 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 وأداءها المالي الموحد وتدققاتها 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



رقم ٥٢٩٥

رقم الترخيص /

الزميل أحمد رضوان شرابي

اسم

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

كما جاء في الإيضاح رقم ٨، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مبلغ ٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣ ليرة سورية أي ما يعادل ١٤% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ١٠,١٦٤,٨٧٦,٥٥٠ ليرة سورية أي ما يعادل حوالي ٢٧,٥٦% من إجمالي محفظة التسهيلات المباشرة.

فروقات أسعار صرف

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

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

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٨.

- 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.



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 نبدى 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 مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المتعددة من قبل الإدارة.



- 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 جوهرية في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

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

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

دمشق - سورية

١٥ نيسان ٢٠١٩

المحاسب القانوني

أحمد رضوان شرابي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	
٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢	٤	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	٥	أرصدة لدى المصارف
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٦	إبداعات لدى المصارف
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٨	موجودات ثابتة مادية
٣,٤٠٣,٠٧٣	١٨,١١٧,٠٣٢	٩	موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	١٠	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩</u>	<u>١٥٥,٨٨٣,٧٩٩,٠٢٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	١٢	ودائع المصارف
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١٣	ودائع الزبائن
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	١٤	تأمينات نقدية
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	١٥	مخصصات متنوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨</u>	<u>١٣٨,٠٦٦,٥٣٦,٠٣٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١٩	احتياطي قانوني
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١٩	احتياطي خاص
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	٢١	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	(٧,٨٣٤,٢٧٨,٥٩٣)	٢٠	خسائر متراكمة محققة
١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٧,٨٠٢,٦٨٢,٦٧٣		
١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٤,٥٨٠,٣١٦		حقوق الأقلية (الجهة غير مسيطرة)
١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١	١٧,٨١٧,٢٦٢,٩٨٩		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩</u>	<u>١٥٥,٨٨٣,٧٩٩,٠٢٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

نائب رئيس مجلس الإدارة

تيسير الزعي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٥,٦٥٥,٩٩٨,٤٥٤	٥,١٤٢,٢٤٩,٧٧٣	٢٢	الفوائد الدائنة
(١,٨٢١,٦١٣,٣٩٨)	(٢,٢٤٠,١٠٦,٦٢٥)	٢٣	الفوائد المدينة
٣,٨٣٤,٣٨٥,٠٥٦	٢,٩٠٢,١٤٣,١٤٨		صافي إيرادات الفوائد
٤٨٧,٧٣٤,٧٢٩	٦٣٨,٢٢١,٨٩٨	٢٤	رسوم وعمولات دائنة
(٦,٥٨٣,٨٣٩)	(٦,٧٣٩,٤٨٤)	٢٥	رسوم وعمولات مدينة
٤٨١,١٥٠,٨٩٠	٦٣١,٤٨٢,٤١٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٣١٥,٥٣٥,٩٤٦	٣,٥٣٣,٦٢٥,٥٦٢		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٥٦,٦٦٠,٣٠٧	١٥٠,٢٩٦,٧٩٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
(٣,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠)	(١١٥,٥٣١,٢٦١)		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٨١,٥٤٦,٩٨٤	٦٩,٦١٧,٠٨٣	٢٦	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١,١٩٤,٣٠٢,٤٧٧	٣,٦٣٨,٠٠٨,١٨٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٩٥,٩٧٠,٣٥٣)	(١,٠٢١,٦٤٨,٨٠١)	٢٧	نفقات الموظفين
(١١٠,٧١٩,٦٦٦)	(١٢١,٦٧٨,٣٦٣)	٨	استهلاكات موجودات ثابتة
(٧٧٩,٦٧٨)	(٢,٩٤٥,٥٩١)	٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٦٠,٨٧٧,٦٦٧	١٥٨,٤٦٥,٧٠٨	١٥-٧	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣,٣٣٥,٢١٠,٦٥٥	٤١,١١٤,٦٠٥	١٥	استرداد مخصصات متنوعة
(٨٧٠,٤٥١,٨٥١)	(٧٦٨,٧١٧,٧٢٨)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٨١٨,١٦٦,٧٧٤	(١,٧١٥,٤١٠,١٧٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣		الربح قبل الضريبة
(٨٣٢,٦٢٣,٥٩١)	(٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥)	١٦	صافي مصروف ضريبة الدخل
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٧٠,٩٠٨	(٢٢٧,٤٢٩)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨		
٤١,٥٢	٢٥,٩١	٢٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

نائب رئيس مجلس الإدارة

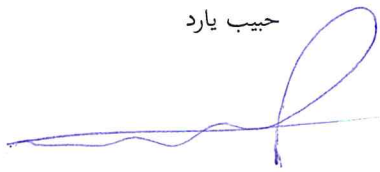
تيسير الزعبي

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

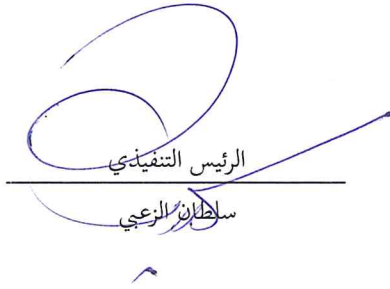
المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى :
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٧٠,٩٠٨	(٢٢٧,٤٢٩)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨	

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد



الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي



نائب رئيس مجلس الإدارة
تيسير الزعبي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف

رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	صافي ربح السنة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	-	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١
-	-	-	-	-	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧	-	-	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧	(٢٢٧,٤٢٩)	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨
-	-	-	٢٠٣,٨٣٥,٦٧٠	-	(٤٠٧,٦٧١,٣٤٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٩٥٢,٤٨٥,٠٩٧)	١,٠٦٨,٠١٦,٣٥٨	(١١٥,٥٣١,٢٦١)	-	-	-
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	-	(٧,٨٣٤,٢٧٨,٥٩٢)	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	١٧,٨٠٢,٦٨٢,٦٧٢	١٤,٥٨٠,٣١٦	١٧,٨١٧,٢٦٢,٩٨٩
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	-	(١٣,١٦٦,٩٨٢,٦٤٣)	٢٠,٨٠٨,٦٤٠,٦٨٦	١٤,٢٦٢,٩٥١,٤٨٤	١٤,٥٣٦,٨٣٧	١٤,٢٧٧,٤٨٨,٣٢١
-	-	-	-	-	٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	-	-	٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	٢٧٠,٩٠٨	٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠
-	-	-	٦٣٧,١٦٣,٩١٠	-	(١,٢٧٤,٣٢٧,٨٢٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٩٠٥,٢٤٦,٩٣٢)	٤,٢٦٤,٦٨٧,٦٩٢	(٢,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠)	-	-	-
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	-	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سليمان الزعي

نائب رئيس مجلس الإدارة

تيسير الزعي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد (المستخدم في)/ الناتج عن النشاطات التشغيلية
١١٠,٧١٩,٦٦٦	١٢١,٦٧٨,٣٦٣	٨ استهلاكات موجودات ثابتة
٧٧٩,٦٧٨	٢,٩٤٥,٥٩١	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٦٠,٨٧٧,٦٦٧)	(١٥٨,٤٦٥,٧٠٨)	١٥-٧ استرداد مخصص تبدي التسهيلات الائتمانية
١٦,٧١٣	٩٤٥,٢٩٤	٨ صافي خسائر بيع موجودات ثابتة
(٣,٣٣٥,٢١٠,٦٥٥)	(٤١,١١٤,٦٠٥)	١٥ استرداد مخصصات متنوعة
(٥٧٢,١٠٣,٠١٤)	١,٨٤٨,٥٨٦,٩٤٨	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٥٧,٧١٨,٩١١)	(١,٠٧٢,٩٣٨,٠١٩)	الزيادة في احتياطي نقدي إلزامي
(١٠٢,٥٢٠,٧٣٥)	-	الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣,٦٩٧,٢٣٧,٢٧٧)	(١٩,١٨٣,٠٦٠,٦٨٠)	الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١,١٤١,٧٣١,٢٣٣)	(٥,٢٢٤,٦٣١,٣٨٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩,٥٤٨,٩٨٧	(٢٨١,٨١١,٧٤٨)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٢,٠٦٣,٢٨٠,٥٨٣)	-	النقص في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٦٤٦,٢٤٨,٧٣٢	٢٣,٧٣٤,٠٤٥,٩٧٠	الزيادة في ودائع الزائنين
(٩٢٥,٦٩٢,٨٧٣)	١,١٨٣,٨٤١,٨٩٠	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
٤,٢٩٨,١٠٠,٣٧٧	(٢,٣٤٣,٧٩٥,٦١٢)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
١٠,٦٢٣,٦١٣,٤٧٠	(١,٣٣٩,٧٦٢,٦٣٤)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة
(١,٣٧٧,٩٤٧,٢٢٢)	(٨٥٠,٣٩٣,٨٨٧)	عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
٩,٢٤٥,٦٦٦,٢٤٨	(٢,١٩٠,١٥٦,٥٢١)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الكرعبي

نائب رئيس مجلس الإدارة

تيسير الزعبي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٢٤٠,٥٨٢,٦٧١)	(٣١٩,١١٩,٨٥١)	٨
شراء موجودات ثابتة		
(٣,٩٢٥,٠٠٠)	(١٧,٦٥٩,٥٥٠)	٩
شراء موجودات غير ملموسة		
(٢٤٤,٥٠٧,٦٧١)	(٣٣٦,٧٧٩,٤٠١)	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٨٠,٣٠٠)	(٧٥٦,٢٥٠)	
أنصبة أرباح مدفوعة		
(٨٠,٣٠٠)	(٧٥٦,٢٥٠)	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		
(٦,٣٣٢,٢٨٤,٦٧٦)	(١٧٦,٠٩٥,٦٨٩)	
تأثير تغيرات أسعار الصرف		
٢,٦٦٨,٧٩٣,٦٠١	(٢,٧٠٣,٧٨٧,٨٦١)	
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد		
٨٠,٥٠٣,٣٢٩,١٩٠	٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١	٣٠
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة		
٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١	٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٣٠	٣٠
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة		
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٥,٦٤١,٦٥٥,٤٩٣	٥,٠٧٧,٠١٢,٧٣٩	
فوائد مقبوضة		
١,٧٧٤,٠١٨,٤٤٩	٢,١٨٣,٣٣٩,٠٦٢	
فوائد مدفوعة		

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

نائب رئيس مجلس الإدارة

تيسير الزعبي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- معلومات عامة

موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما جرت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦% من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الواحد والثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داماروز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهبامول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحمما ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزبداني.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٥٩٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٩ في جلسته رقم ١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - السياسات 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:

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).

حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.

القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(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 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.

تقيد 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 أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في 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. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل فيتم الاعتراف بها فوراً في الدخل.

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

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

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

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

(د) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

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

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات 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 صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

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

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وإداة حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف 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 جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنان معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي الموحد بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما 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 أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدّد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيّد 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 القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة بحيث 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 تدنٍ 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 تدنٍ في القيمة، لا تقيّد في الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدنٍ في القيمة، تقيّد في الدخل.

تفيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد 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 مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيئة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيئة وإن العقود المضيئة غير المقيّمة على أساس قيمة عادلة تفيد تغييراتها في الدخل.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تفيد 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 تفيد 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 ابتداءً من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن 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 المتحوط له في الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الموحد الذي قيد فيه البند المتحوط له. إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط 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 التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تفيد 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. تقييد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ك) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تقييد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). 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 والموجودات قيد الإنشاء، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي :

%	
٥-٢	مباني
١٥-١٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
١٥	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.

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	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. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان 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 إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(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 والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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 المتحوّط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوّط 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.

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.

(ش) حصة السهم من الأرباح:

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

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

ما 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 مستحقاته.

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. 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 المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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.	
٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣	٤,٥٦٩,٦٧٠,٤٢٧	نقد في الخزينة
٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧	٣٢٤,٣٠٣,٥٤١	نقد في الفروع المغلقة**
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١	٤٥,٥٨٤,٦٨٨,٧٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار***
٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	احتياطي نقدي الزامي****
<u>٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١</u>	<u>٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢</u>	المجموع

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في ثلاثة من الفروع (مخيم اليرموك، حلب - الشهباء مول، دير الزور) التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٣,٤٧٤,٦٧٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٤,٦٦٠,٠٩٣ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٣٢٤,٣٠٣,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٥).

** يشمل هذا البند مبلغ ٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

*** وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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.
١٧,٤٠٢,٢١٨,٩٥٣	١٠,٧٥٠,٥٩٨,٧٦٠	٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣
٢٧,٥٤٥,٦٧٧,٩٢٦	٢٤,٢٨٤,٥٦١,٧١٩	٣,٢٦١,١١٦,٢٠٧
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	٣٠,٨١٧,٨٥٦,٧٨٧	٩,٩١٢,٧٣٦,٤٠٠

حسابات جارية وتحت الطلب*

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

مؤونة أرصدة متنازع عليها

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٦٩٢,٩٦٣,٥١٧	١٠,٨٧٦,٤٣١,٢٥٤	٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣
٤٦,٠٨٧,٧٠٢,٩٥٢	٤٢,٠٨٠,٩٣٧,٣٥٢	٤,٠٠٦,٧٦٥,٦٠٠
(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	-
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	٥٠,٨١١,٠٦٤,٩١٤	١٠,٨٢٣,٢٩٧,٨٦٣

حسابات جارية وتحت الطلب*

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

مؤونة أرصدة متنازع عليها

* يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ ٩,١٣٦,٩٢٣,٦٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٨,٦٨٦,٣٠٣,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. تم تسجيل مؤونة بمبلغ ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). تغطي المؤونة المذكورة المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة بقيمة ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية بالإضافة إلى مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تم تحويله من مخصص المخاطر المحتملة إلى مؤونة الأرصدة المتنازع عليها بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار (الإيضاح رقم ١٥) وعكس الفوائد المستحقة عن عام ٢٠١٨ بمبلغ ٤٥٠,٦١٩,٩٦٩ ليرة سورية.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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.
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦

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.
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٥,٤٥٠,٨٨٨
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٥,٤٥٠,٨٨٨

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى:
٤,٢٠١,٥٨٥,٧٤٣	٤,٦٢٠,٤٢٦,٥٤٤	حسابات جارية مدينة
٢١,٠١٢,٦١٦,٦٣١	٢١,٧٥٧,٧٥٥,٢٠٨	قروض وسلف
٢,٦٢٥,٢٦٩,٥٣٨	٥,٢٦٦,٩٨٥,٥٢٧	سندات محسومة*
٣٤,٢٤٥,٨٠٧	٢٤,٢٣٤,٩٠٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩	٣١,٦٦٩,٤٠٢,١٨٧	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
١٨٩,٠٩٣,١٤٢	١١١,٢٤٢,٦٥٨	حسابات جارية مدينة
١,١٤٨,٧١٧,١٣٢	١,٤٣٩,٩٠٩,٨٨١	قروض وسلف
٥٤٤,٧٩٠,٥١٠	١,٦٠٧,٩٤٣,٠٥١	سندات محسومة*
٥,٥٠٢,٢٢٥	٥,٠٦٤,٨٩٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩	٣,١٦٤,١٦٠,٤٨٩	
		الأفراد:
١,٠١٢,٩٨٦,٦٢٩	٢,٠٤٨,٨٧٨,١٦٥	قروض وسلف
٥٣٤,١٧٨	٣٠٥,٢٤٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
٦٣١,٦٠٧	٧١٢,٨٢٩	بطاقات ائتمان
١,٠١٤,١٥٢,٤١٤	٢,٠٤٩,٨٩٦,٢٣٦	
٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥)	(٤,٧٤٤,٢٨٦,٠٨٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للديون غير المنتجة
(٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥)	(٥,٤٢٠,٥٩٠,٤٦٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة للديون المنتجة
(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)	فوائد معلقة
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	

* صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٠٩,١٩٨,٥٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٩٥,١٦٢,٧٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٢١٦,٦٩٤,٨٧٩ ليرة سورية أي مانسته ٢٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٨,٦٩٦,٨٤٠,٩٣٥ ليرة سورية أي مانسته ٢٨,٢٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٦٥٩,٨٩٧,١٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٤٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٥,٠٢٢,٦٥١,٤٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٥٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,١٠٧,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٩,١٠٧,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٧,٠٥٨,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٥,٦٣٢,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٥)

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠	١٤٨,٦٦٥,٩٦٣	١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦	٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١	الرصيد في أول السنة
(١٦٩,٨٩١,٥٧٨)	(٦,١٤٠,٨١٤)	(٧٩,٤٨٦,٣٧١)	(٨٤,٢٦٤,٣٩٣)	التغير خلال السنة
(٢٧,٠٠٥)	-	-	(٢٧,٠٠٥)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
(٦٧٤,٨٩٧)	-	-	(٦٧٤,٨٩٧)	فروقات أسعار الصرف
<u>١٠,١٦٤,٨٧٦,٥٥٠</u>	<u>١٤٢,٥٢٥,١٤٩</u>	<u>٩٤٦,٦٤٤,٢٧٥</u>	<u>٩,٠٧٥,٧٠٧,١٢٦</u>	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة				
٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥	١٤,١٥٨,٢٣٣	٢١٧,٧٤٢,٤٥٧	٤,٥٩٧,١١٧,٠٣٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥	١٣٤,٥٠٧,٧٣٠	٨٠٨,٣٨٨,١٨٩	٤,٥٦٣,٥٥٦,٣٨٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠</u>	<u>١٤٨,٦٦٥,٩٦٣</u>	<u>١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦</u>	<u>٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١</u>	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
١٧٥,٤٠٥,٠٨٦	٢,٠٥٦,٣٥٧	١٧,٩٢٤,١٤٤	١٥٥,٤٢٤,٥٨٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٩,١٦٠,٠٦١	١١,٥٨١	٦٤٧,٧٧٤	٨,٥٠٠,٧٠٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات:				
(٢٥٩,٤٣٤,٨٢٧)	(٦,٦٥٠,٨٦٥)	(٨٨,٢٣٩,٨٦٤)	(١٦٤,٥٤٤,٠٩٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٩٥,٠٢١,٨٩٨)	(١,٥٥٧,٨٨٧)	(٩,٨١٨,٤٢٥)	(٨٣,٦٤٥,٥٨٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(١٦٩,٨٩١,٥٧٨)	(٦,١٤٠,٨١٤)	(٧٩,٤٨٦,٣٧١)	(٨٤,٢٦٤,٣٩٣)	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
(٢٧,٠٠٥)	-	-	(٢٧,٠٠٥)	ديون مشطوبة
(٢٧,٠٠٥)	-	-	(٢٧,٠٠٥)	
فروقات أسعار الصرف				
(٦٧٤,٨٩٧)	-	-	(٦٧٤,٨٩٧)	فروقات أسعار الصرف غير المنتجة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف للديون المنتجة
(٦٧٤,٨٩٧)	-	-	(٦٧٤,٨٩٧)	
الرصيد في نهاية السنة				
٤,٧٤٤,٢٨٦,٠٨٢	٩,٥٦٣,٧٢٥	١٤٧,٤٢٦,٧٣٧	٤,٥٨٧,٢٩٥,٦٢٠	مخصص تدني القيمة غير المنتجة
٥,٤٢٠,٥٩٠,٤٦٨	١٣٢,٩٦١,٤٢٤	٧٩٩,٢١٧,٥٣٨	٤,٤٨٨,٤١١,٥٠٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,١٦٤,٨٧٦,٥٥٠</u>	<u>١٤٢,٥٢٥,١٤٩</u>	<u>٩٤٦,٦٤٤,٢٧٥</u>	<u>٩,٠٧٥,٧٠٧,١٢٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	المؤسسات			الشركات الكبرى	
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥١٤,٨٣٥,٨٧٢	١٦٠,٣٨٢,٠٥٧	٤٩٠,٥٤١,٥٧٥	١٠,٨٦٣,٩١٢,٢٤٠		الرصيد في أول السنة
(٣٣١,٩٧٤,٥٠٨)	(١١,٧٠٣,٢١٦)	٥٣٥,٥٨٩,٠٧١	(٨٥٥,٨٦٠,٣٦٣)		التغير خلال السنة
(١٨,٩٤٩,٧٠٤)	(١٢,٨٧٨)	-	(١٨,٩٣٦,٨٢٦)		المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)	-	-	(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)		فروقات أسعار الصرف
<u>١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠</u>	<u>١٤٨,٦٦٥,٩٦٣</u>	<u>١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦</u>	<u>٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١</u>		الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة					
٥,٦٨٥,١٥٠,٥٧٢	١٨,٢٥٧,٣٦٢	٢٠٠,٤٥٢,٥٠٧	٥,٤٦٦,٤٤٠,٧٠٣		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٨٢٩,٦٨٥,٣٠٠	١٤٢,١٢٤,٦٩٥	٢٩٠,٠٨٩,٠٦٨	٥,٣٩٧,٤٧١,٥٣٧		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١١,٥١٤,٨٣٥,٨٧٢</u>	<u>١٦٠,٣٨٢,٠٥٧</u>	<u>٤٩٠,٥٤١,٥٧٥</u>	<u>١٠,٨٦٣,٩١٢,٢٤٠</u>		
التغير خلال السنة					
إضافات:					
٧٥٨,٢٣٥,٩٦٧	١,١٣٩,٧٢٢	١٧,٢٨٩,٩٥٠	٧٣٩,٨٠٦,٢٩٥		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٢٥,١١١,٨٩٨	١,٠٣٧,٨٤٠	٥١٨,٢٩٩,١٢١	(٣٩٤,٢٢٥,٠٦٣)		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات:					
(١,٠٩١,٥١٤,٢٩٨)	(٥,٢٢٥,٩٧٣)	-	(١,٠٨٦,٢٨٨,٣٢٥)		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٢٣,٨٠٨,٠٧٥)	(٨,٦٥٤,٨٠٥)	-	(١١٥,١٥٣,٢٧٠)		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٣٣١,٩٧٤,٥٠٨)	(١١,٧٠٣,٢١٦)	٥٣٥,٥٨٩,٠٧١	(٨٥٥,٨٦٠,٣٦٣)		
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)					
(١٨,٩٤٩,٧٠٤)	(١٢,٨٧٨)	-	(١٨,٩٣٦,٨٢٦)		ديون مشطوبة
(١٨,٩٤٩,٧٠٤)	(١٢,٨٧٨)	-	(١٨,٩٣٦,٨٢٦)		
فروقات أسعار الصرف					
(٥٠٣,٩٠٤,٨١٢)	-	-	(٥٠٣,٩٠٤,٨١٢)		فروقات أسعار الصرف غير المنتجة
(٣٢٤,٥٣٦,٨١٨)	-	-	(٣٢٤,٥٣٦,٨١٨)		فروقات أسعار الصرف للديون المنتجة
(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)	-	-	(٨٢٨,٤٤١,٦٣٠)		
الرصيد في نهاية السنة					
٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥	١٤,١٥٨,٢٣٣	٢١٧,٧٤٢,٤٥٧	٤,٥٩٧,١١٧,٠٣٥		مخصص تدني القيمة غير المنتجة
٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥	١٣٤,٥٠٧,٧٣٠	٨٠٨,٣٨٨,١٨٩	٤,٥٦٣,٥٥٦,٣٨٦		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠</u>	<u>١٤٨,٦٦٥,٩٦٣</u>	<u>١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦</u>	<u>٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١</u>		

احتفظ المصرف بمؤونة انخفاض جماعي إضافية بقيمة ٥,٣١٧,٦٩٨,٥١٤ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٥,٣٧٩,٥٠٤,٨٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
٧٤٩,٨٧٣,٨١١	١,٠٩٩,٧١٢,٩٩٦	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٣١٩,٧٩٥,٤٦١)	(٢١٤,٢٧٩,٣٣٩)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
(٤٢,٠١١,٨١٦)	(٢,٨٢٥,٤٣٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢</u>	<u>٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

* تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات جدولة.

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قراري مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار ١٠٧٩/م ن/ب ٤ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م ن/ب ٦ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٧ والتعميم رقم ٢٢٧١/م ن/ب ١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ بمبلغ ٢,٥٧٣,٥٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٠,٦٩٠,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها و ارتأت إدارة المصرف الاحتفاظ بمخصصات إضافية تعادل ٥,٣١٥,١٢٤,٩٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٥,٣٥٨,٨١٤,٢٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨

المجموع ل.س.	موجودات قيد الإنشاء ل.س.	تحسينات على المأجور ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	وسائط نقل ل.س.	أراضي ومباني ل.س.	
						<u>التكلفة التاريخية</u>
٣,٠٣٦,٦٥٢,٥٥٥	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	١٩٥,٥٤٦,٨٥٠	٨٤٦,٨٥٨,٤٨٢	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣١٩,١١٩,٨٥١	٣١,٧٩٣,٥٢١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٣٢٦,٣٣٠	-	-	إضافات
(١٥,٢٧٠,٥٧٠)	-	(١٤٧,٠٠٠)	(١٥,١٢٣,٥٧٠)	-	-	استبعادات
<u>٣,٣٤٠,٥٠١,٨٣٦</u>	<u>٥٧,٥٥٢,٠٧٤</u>	<u>٢٤٥,٣٩٩,٨٥٠</u>	<u>١,٠٦٩,٠٦١,٢٤٢</u>	<u>٢٤,٥٣٩,٩٥٠</u>	<u>١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						<u>الاستهلاك المتراكم</u>
(٩٣٦,٦٠٧,١١٨)	-	(١٧١,٩٦٤,٢٦٢)	(٤٣٨,٢٤٨,٣٧٦)	(٢١,٨٤١,٥٢٠)	(٣٠٤,٥٥٢,٩٦٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٢١,٦٧٨,٣٦٣)	-	(٧,٦٤٥,٥٣٩)	(٧٧,١٦١,٣٤٢)	(٨٦٥,٠٩٠)	(٣٦,٠٠٦,٣٩٢)	إضافات، أعباء السنة
<u>١٤,٣٢٥,٢٧٦</u>	<u>-</u>	<u>١٤٣,٦٢٧</u>	<u>١٤,١٨١,٦٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	استبعادات
<u>(١,٠٤٣,٩٦٠,٢٠٥)</u>	<u>-</u>	<u>(١٧٩,٤٦٦,١٧٤)</u>	<u>(٥٠١,٢٢٨,٠٦٩)</u>	<u>(٢٢,٧٠٦,٦١٠)</u>	<u>(٣٤٠,٥٥٩,٣٥٢)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١</u>	<u>٥٧,٥٥٢,٠٧٤</u>	<u>٦٥,٩٣٣,٦٧٦</u>	<u>٥٦٧,٨٣٣,١٧٣</u>	<u>١,٨٣٣,٣٤٠</u>	<u>١,٦٠٣,٣٨٩,٣٦٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						التكلفة التاريخية
٢,٨٠١,١٣٨,٦٣٠	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	١٩٥,٤٩١,٨٥٠	٦١١,٣٩٩,٥٥٧	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٤٠,٥٨٢,٦٧١	-	٥٥,٠٠٠	٢٤٠,٥٢٧,٦٧١	-	-	إضافات
(٥,٠٦٨,٧٤٦)	-	-	(٥,٠٦٨,٧٤٦)	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	التحويلات
<u>٣,٠٣٦,٦٥٢,٥٥٥</u>	<u>٢٥,٧٥٨,٥٥٣</u>	<u>١٩٥,٥٤٦,٨٥٠</u>	<u>٨٤٦,٨٥٨,٤٨٢</u>	<u>٢٤,٥٣٩,٩٥٠</u>	<u>١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						الاستهلاك المتراكم
(٨٣٠,٩٣٩,٤٨٥)	-	(١٦٠,٨٠٩,٥٨٠)	(٣٨٠,٩٦٦,٨١١)	(٢٠,٦١٦,٥٢١)	(٢٦٨,٥٤٦,٥٧٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(١١٠,٧١٩,٦٦٦)	-	(١١,١٥٤,٦٨٢)	(٦٢,٣٣٣,٥٩٨)	(١,٢٢٤,٩٩٩)	(٣٦,٠٠٦,٣٨٧)	إضافات، أعباء السنة
٥,٠٥٢,٠٣٣	-	-	٥,٠٥٢,٠٣٣	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	تحويلات
<u>(٩٣٦,٦٠٧,١١٨)</u>	<u>-</u>	<u>(١٧١,٩٦٤,٢٦٢)</u>	<u>(٤٣٨,٢٤٨,٣٧٦)</u>	<u>(٢١,٨٤١,٥٢٠)</u>	<u>(٣٠٤,٥٥٢,٩٦٠)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						صافي القيمة الدفترية
<u>٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧</u>	<u>٢٥,٧٥٨,٥٥٣</u>	<u>٢٣,٥٨٢,٥٨٨</u>	<u>٤٠٨,٦١٠,١٠٦</u>	<u>٢,٦٩٨,٤٣٠</u>	<u>١,٦٣٩,٣٩٥,٧٦٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في تسعة فروع لدى المصرف وهي دوما، حمص، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، درعا، الحسكة، وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ٩,٢٨٢,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ٣٢٥,٧٥٤,٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ ٣,٧١٩,٢٥٨ ليرة سورية.

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل ٤٩٧,١١٥,٤٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		الفرع:
		حمص
٤٥,٧٣٢,٦٠٤	٥٨,٧٠٣,٥٩١	ريف دمشق - الزبداني
٥٤,٤٩٥,٨٠٨	٥٢,٦٣٣,٩٢٤	الحسكة
٢١,٢٦١,٦٢٤	٢٧,٢٤٠,٢٨٤	ريف دمشق - دوما
٨,٧١٨,٦٨٩	٨,٢٢٩,٠٣٩	درعا
١,٥٥٦,١٨١	١,١٢٤,٤٥٠	دمشق - مخيم اليرموك
٧٣٦,٧٢٤	٥٤٠,٤٦٩	دير الزور
٨٤٨,٢٧٥	٥٢٥,٩٧٨	حلب - الشهباء مول
٧٠٨,١٠٠	٤٨٧,٣٧٥	مستودع دوما
١٥,٠٤٤	٧,٥٢٢	حلب - الشيراتون
٦٥٣,٩٥٥	-	
<u>١٣٤,٧٢٧,٠٠٤</u>	<u>١٤٩,٤٩٢,٦٣٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروع ل.س.	التكلفة التاريخية
١٠٨,٥٠٦,٢٠٣	٤٧,٧٦٩,١٢٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣,٩٢٥,٠٠٠	٣,٩٢٥,٠٠٠	-	إضافات
١١٢,٤٣١,٢٠٣	٥١,٦٩٤,١٢٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٧,٦٥٩,٥٥٠	١٧,٦٥٩,٥٥٠	-	إضافات
١٣٠,٠٩٠,٧٥٣	٦٩,٣٥٣,٦٧٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			<u>الإطفاء المتراكم</u>
١٠٨,٢٤٨,٤٥٢	٤٧,٥١١,٣٧٢	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٧٧٩,٦٧٨	٧٧٩,٦٧٨	-	إضافات، أعباء السنة
١٠٩,٠٢٨,١٣٠	٤٨,٢٩١,٠٥٠	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢,٩٤٥,٥٩١	٢,٩٤٥,٥٩١	-	إضافات، أعباء السنة
١١١,٩٧٣,٧٢١	٥١,٢٣٦,٦٤١	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣,٤٠٣,٠٧٣	٣,٤٠٣,٠٧٣	-	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 الراضية في نهاية عقد الإيجار.

١٠ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,١١٨,٥٦٣	١٧٧,٩٤٢,٦٨٨	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٨٢,٥٨٦,٩٩٣	١٤١,٩٩٩,٩٠٢	مصارف ومؤسسات مالية
٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	قروض وتسليفات
١٢٢,٤٥٧,٨٩٠	٧٢,٣٩٨,٤٠٩	حساب بطاقات الصراف الالي
١١,١٩٩,٠٧٥	-	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٠٣,٠٢٦,٢٧١	١٧٤,٩٧٥,٥٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
١٧,٠١٣,٩٦٧	٤١,٢١٣,٣٠٤	مصاريف قضائية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٧٣٥,٦٠٠	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٦,٤٨١,٧٠٤	٧٧,١٥١,٣٤٥	حسابات مؤقتة مدينة
٤٤,١٦٦,١٧٥	٤٥,٥١٩,٦٧٧	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٧,١٩٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٥٢٩,٥٣٤	١١٣,١١٤	شيكات تقاص
-	٢٠,٠٠٠	صافي النقص في الصندوق
٢,٧٤٤,٨٠٩	٣,٨٧٢,٣٥٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٥٨٥,٠٢٤,٩٨١</u>	<u>٨٦٦,٦١٩,٩٧٣</u>	

* تم تسديد ٤٠% من مساهمة المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ١٠٠,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية.

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	أرصدة بالليرة السورية
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>	<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>	

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٠٤٧,٣٦٥,٩٠٣	١٠٨,٨٩٠,٥٨٤	٦,٩٣٨,٤٧٥,٣١٩
٥,٧٦٧,٢٥١,٥٥٩	-	٥,٧٦٧,٢٥١,٥٥٩
<u>١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢</u>	<u>١٠٨,٨٩٠,٥٨٤</u>	<u>١٢,٧٠٥,٧٢٦,٨٧٨</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٥٠٣,٤٣٦,٥٠٨	١٤٧,٥٤١,٤٧٥	٨,٣٥٥,٨٩٥,٠٣٣
٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢	-	٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢
<u>١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠</u>	<u>١٤٧,٥٤١,٤٧٥</u>	<u>١٧,٤٠١,٤٨٦,٨٠٥</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
الشركات الكبرى		
٦,٣٨٢,٩٢٩,٥١٧	٩,٥٧٢,٢٣١,٣٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٣٧٧,١٤٧	١٤٩,٢٢٣,٤٩٢	ودائع توفير
٨,٥٩٠,٥٦١,٤٥٢	١١,٦٢٢,٠٧٨,٠٦٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥,٠٠٦,٨٦٨,١١٦	٢١,٣٤٣,٥٣٢,٨٩٥	
الشركات الصغيرة و المتوسطة		
٥,٧١٥,٦٥٢,٧١١	٧,٣٢٢,٥٤٧,٩٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٩,٢٧١,٠٣١	٣٦٠,٥١٠,٠٣٦	ودائع توفير
١,٤٢٩,٣٥٤,٩٩٦	١,٤٢٣,١٨٧,٧٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٢٦٤,٢٧٨,٧٣٨	٩,١٠٦,٢٤٥,٧٢٥	
الأفراد (التجزئة)		
٢٦,١٨٥,٧٨١,٦٠٦	٣٣,١٥٠,٣٠٥,١٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٠٤٢,٢٤١,٩٧٢	١٩,٦٧٦,٨٤٥,١٤٠	ودائع توفير
٢٦,٦٧٦,٦٥٠,٨٠٧	٢٦,٣٧٨,٩١٣,٩١٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٣,٩٠٤,٦٧٤,٣٨٥	٧٩,٢٠٦,٠٦٤,١٩٨	
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧٧٦,٨٨٤,٢٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. (مقابل ٦٧٤,٨٠١,٦٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٧,٣٩١,٣٤٨,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٣٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٢,٦٧٤,٧٢٣,٣٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٩,٥٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٧٢,٠٥٥,٩١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣٢٤,٧٢٢,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع الجامدة ٨,٢٥٦,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٦,٢٦٧,٠٩٣,٥١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧١١,٩٥٤,٩٥٤	٣,٢٨٣,٨٧٧,٤٢٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣٠١,٠٣٦,٤٨٤	١,٨٦٤,٣٠١,٩٧٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٧,٤٣٤,٦٤٩	٢٥,٨٦٣,٥٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
٥,٧٧٠,٤٣٠	٤,١٩٣,٤٢٥	تأمينات أخرى
<u>٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧</u>	<u>٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧</u>	

١٥ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٢١,٢١٢	٢١,١٩٩,١٦٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٨١١,٣١٩	٥,٨٥٩,٢٣٣	مخصص الديون المنتجة
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	مخصص الديون غير المنتجة
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص مخاطر محتملة
٧٤٩,١٨٨	٣,١٧٩,٦٧٩	مخصص غرامات الدوائر المالية
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩</u>	<u>٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣</u>	مخصص دعاوى قضائية

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.	
٢١,١٩٩,١٦٨	-	-	-	(٦٩١,٢٩٠)	١٣,٠٦٩,٢٤٦	٨,٨٢١,٢١٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
٥,٨٥٩,٢٣٣	-	-	-	(١,٤٦٤,٨٠٧)	٥١٢,٧٢١	٦,٨١١,٣١٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	(٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٨٥,٤١٥)	-	(٣٢٧,١٣٠,٥٢٦)	٢٦٦,٢٦٥,٩٧٤	٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	مخصص مخاطر محتملة*
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	(٦٨٧,٣٠٠)	-	٤٥,٢٠٠,٩٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٣,١٧٩,٦٧٩	-	-	-	(٧,٣٥٢,٨٢٤)	٩,٧٨٣,٣١٥	٧٤٩,١٨٨	مؤونة تقبلات أسعار الصرف
٤٤,٢٤٤,٦٧٢	-	٣٤٣,٢٤٤	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٣٤٣,٢٤٤)	١٨,٣٥٠,٠٠٠	٣٢,٣٤٤,٦٧٢	مخصص دعاوى قضائية
٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	(٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٤٢,١٧١)	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٣٣٧,٦٦٩,٩٩١)	٣٠٧,٩٨١,٢٥٦	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	
٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢	٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢	مؤونة أرصدة متنازع عليها**
١٠,١٠٥,٩٩١,٤٨٥	-	(٨٤٢,١٧١)	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٣٣٧,٦٦٩,٩٩١)	٣٠٧,٩٨١,٢٥٦	١٠,١٤٢,٩٧٢,٣٩١	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:							
٨,٨٢١,٢١٢	-	-	-	(٢٤,١٦٤,٢٨٩)	-	٣٢,٩٨٥,٥٠١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
٦,٨١١,٣١٩	-	-	-	(٤,٧٣٨,٨٧١)	-	١١,٥٥٠,١٩٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	-	(٤٣,٤٤٢,٢٢٦)	(٤٥,٩٦٤,٠١١)	(٣,٨٥٨,٠٦١,٣٠١)	-	١١,٨٥٠,٢٠٨,٨٨٠	مخصص مخاطر محتملة*
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	-	-	-	(٨٥,٦٥٢)	-	٤٥,٢٨٦,٦١٨	مخصص غرامات الدوائر المالية
٧٤٩,١٨٨	-	-	-	(١,٣٥٩,٩٢١)	٤٧٣,٤١٧	١,٦٣٥,٦٩٢	مؤونة تقبلات أسعار الصرف
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	-	(٣,٢٢٠,٧١٨)	-	(١,٩٠٠,٠٠٠)	٣١,٩٦٥,٣٩٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	مخصص دعاوى قضائية
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	-	(٤٦,٦٦٢,٩٤٤)	(٤٥,٩٦٤,٠١١)	(٣,٨٩٠,٣١٠,٠٣٤)	٣٢,٤٣٨,٨٠٧	١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١	
٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢	-	(٣٩١,٢٣٦,٦٧٧)	-	-	٤٩٣,٧٥٧,٤١٢	٢,٠٤٣,٧٨٢,٩٥٧	مؤونة أرصدة متنازع عليها**
١٠,١٤٢,٩٧٢,٣٩١	-	(٤٣٧,٨٩٩,٦٢١)	(٤٥,٩٦٤,٠١١)	(٣,٨٩٠,٣١٠,٠٣٤)	٥٢٦,١٩٦,٢١٩	١٣,٩٩٠,٩٤٩,٨٣٨	

* نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

** تمثل هذه المبالغ مؤونة مكونة مقابل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة الخاصة بالأرصدة الممنوحة من تجمع مصرفي خارجي بقيمة ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية بالإضافة إلى مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تم تحويله من مخصص المخاطر المحتملة إلى مؤونة الأرصدة المتنازع عليها بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار وتظهر مطروحة من أرصدة لدى المصارف في الإيضاح رقم (١٥).

١٦- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢)	(٨٢٧,٨٤٧,٠١٩)	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	مصروف ضريبة الدخل للسنة الحالية
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥	نفقات ضريبية لسنوات سابقة
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨	مصروف ضريبة الدخل للسنة الحالية
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥	

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٨٥٣,٣٣٢	٥,٨٦٢,٣٢٠	إطفاء موجودات ضريبية
(٩٩١,٠١٢)	(٩٨٤,٩٩٥)	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
(٢,٧٩٧,٠٦٤)	٥٣١,١٩٥	خسائر / (أرباح) الشركة التابعة قبل الضريبة
٣,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠	١١٥,٥٣١,٢٦١	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٤,١٦٤,٢٨٩)	١٢,٣٧٧,٩٥٦	مصروف / (استرداد) مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
٣٥,٦٠٦,٣٨٦	٣٥,٦٠٦,٣٨٦	استهلاك المباني
(٨٨٦,٥٠٤)	٢,٤٣٠,٤٩١	مؤونة تغير أسعار الصرف
٨,٧٣٧,١٦٨	٥,٦٦٩,١٨٠	مصروف ضريبة غير المقيمين
٨٢١,٤٢٦	١,٥١١,١٣٩	نفقات ضريبة أخرى
٣٠,٠٦٥,٣٩١	١٨,٠٠٦,٧٥٦	مصروف مخصص دعاوى قضائية
٤٩٣,٧٥٧,٤١٢	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها
١١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الغرامات المدفوعة لمصرف سوريا المركزي
		ينزل:
(٣,٨٥٨,٠٦١,٣٠١)	(٦٠,٨٦٤,٥٥٢)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
(٨٥,٦٥٢)	(٦٨٧,٣٠٠)	استرداد مخصص غرامات الدوائر المالية
١,٣٠٣,٨٢٣	(٨٥,٨٦١,٨٣٧)	(استرداد) / مصروف في نفقة مخصص تدني التسهيلات الإجمالي
(٤٥,٩٦٤,٠١١)	-	المستخدم من مخصص مخاطر محتملة
-	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	المستخدم من مخصص دعاوى قضائية
٣,٠١٠,٣٥٢,٧٩٦	١,٩٦٠,٤٩٨,٦٨٨	الربح الخاضع للضريبة
٧٥٢,٥٨٨,١٩٩	٤٩٠,١٢٤,٦٧٢	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
٧٥,٢٥٨,٨٢٠	٤٩,٠١٢,٤٧٠	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥	مصروف إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥	

خلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٠ بمبلغ ٣٢٧,٠١٧,٣٨٢ ليرة سورية أي بزيادة قدرها ٣,٩٨٥,٦٧٣ ليرة سورية عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، قام المصرف إثر ذلك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٧، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠١٠ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٨٣,١٧٥ ليرة سورية ودفع مبلغ ٣,٧٨٥,٥٦٠ ليرة سورية وذلك بعد الاستفادة من الإعفاء من فوائد التأخير وحسم السداد المبكر.

خلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١١ بمبلغ ٣٣٢,٨٧٨,٨٧٩ ليرة سورية أي بزيادة قدرها ١٥,٦٤٨,٦٤٧ ليرة سورية عن ضريبة المسددة من قبل المصرف. قام المصرف إثر ذلك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٨، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠١١ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٠٥,٢٦٧ ليرة سورية وقام المصرف بدفع مبلغ ١٥,٤٤٣,٣٨٠ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٢ بمبلغ ١٣,٦١٧,٦٠٧ ليرة سورية أي بزيادة قدرها ٦,٩٣١,٨٣٣ ليرة سورية عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، قام المصرف إثر ذلك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٨، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠١٢ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٠٥,٢٦٧ ليرة سورية ليصبح المبلغ ٦,٧٢٦,٥٦٥ ليرة سورية و قام المصرف بدفع مبلغ ٧,١٠٣,٤٨٨ ليرة سورية مضافاً إليها إعادة الإعمار وذلك بعد الاستفادة من حسم السداد المبكر.

خلال عام ٢٠١٧ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٣ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية لتصبح ٢١٢,١٦٠,٤٩٠ ليرة سورية بدل من ٢٢٠,٤٨٥,١١٧ ليرة سورية. تقدم المصرف باعتراض لدى الدوائر المالية وصدر قرار اللجنة بتعديل الخسارة الضريبية لتصبح ٢١٢,٩٨١,٥٦٠ ليرة سورية

خلال عام ٢٠١٨، قام المصرف بدفع بمبلغ ٨٢٧,٨٤٧,٠١٩ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٧.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٦٩,٠١٧,٥٢٨	٢٠٩,٩٤٥,٠٥٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣,٨٠٨,٧٠٨	١٧,٠٦٣,٧٧٦	ودائع العملاء
٢,٧٢٥,٥٢٨	٥,٣١٠,٤٩٧	تأمينات نقدية
١٧٥,٥٥١,٧٦٤	٢٣٢,٣١٩,٣٢٧	ودائع مصارف
٢,٣٠٦,١٠٥,٨٠٥	٢,٦٩٠,١٣٥,٨٦٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٣٧٥,٤١٦,٩٨٤	٦٦٤,٢٠٩,٥٨٤	أمانات مؤقتة
١٠٧,٤٧٤,٦٩٨	١٤٩,٤٣٣,١٩٨	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٣,٠٩٠,٠٣٨,٥٩٤	-	أمانات مستفيدين وحوالات وتصريف عملات
٧٠,٦٦٢,٦٨٢	٨٨,٤٣١,١٩٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٤,٤٩٦,٨٩٥	٢٣,٧٤٠,٦٤٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤٢,٧٨٠,٤٣٢	٣٣,٢٣٨,١٤٠	دائون مختلفون
٩١,٢٣٦,٥٥٥	٦٨,٠٧١,٥١٧	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢٨,٣٦١,٧١٥	١٣,٥٢٤,٧٥١	ذمم مستثمرين
١٨,٢٥٣,٢٣٤	١٥,٠٠٩,٤٤٧	ايرادات مقبوضة مقدماً
٦,١٨١,١٤٦	٩,٧٤٦,٨٢٩	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٥٠٩,٧٥٠	١,١٨٢,٧٥٠	أتعاب مهنية
٨٠٩,٨٥٠	٩٧١,٢٤٩	مطلوبات أخرى
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	

١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. لقد تمت تجزئة القيمة الإسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٢ بما يتفق مع أحكام الفقرة ٣/ من المادة ٩١/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ لعام ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال في نفس العام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية.

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة نسبة ٤٩,٠٦% من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٤٩,٠٦% من رأسمال المصرف.

حصل البنك خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة إسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد.

١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ١٠٠/٩٥٢/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥	مصروف ضريبة الدخل
٣,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠	١١٥,٥٣١,٢٦١	خسائر فروقات القطع غير المحققة
٦,٣٧١,٦٣٩,١٠٣	٢,٠٣٨,٣٥٦,٧٠٣	
٦٣٧,١٦٣,٩١٠	٢٠٣,٨٣٥,٦٧٠	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم /٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ب/١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥	مصروف ضريبة الدخل
٣,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠	١١٥,٥٣١,٢٦١	خسائر فروقات القطع غير المحققة
٦,٣٧١,٦٣٩,١٠٣	٢,٠٣٨,٣٥٦,٧٠٣	
٦٣٧,١٦٣,٩١٠	٢٠٣,٨٣٥,٦٧٠	احتياطي خاص ١٠%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص ١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٠ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٧,٨٣٤,٢٧٨,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢١ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢ م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ م/ن/ب/٤ وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم ١/١٠٧٩ م/ن/ب/٤ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١١٤٥ م/١/ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٧١ م/١/ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل ١٧٠,٩٦٥,١٠١ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠ م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢ م/ن/ب/٤ والقرار رقم ١/١٠٧٩ م/ن/ب/٤، والتعميم رقم ١١٤٥ م/١/، ٢٢٧١ م/١/.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩٦,٤٩٩,٢٣٦	٩٦,٤٩٩,٢٣٦
٢٢,٤٧٨,٣٨٣	٢٢,٤٧٨,٣٨٣
٥١,٩٨٧,٤٨٢	٥١,٩٨٧,٤٨٢
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١

نسبة ٥١% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة
نسبة ٥,٥% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة
نسبة ٥,٥% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب
اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات

ما زال تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل معلقاً وفق أحكام القرار رقم ٩٠٢ م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٠١٢ حتى إشعار آخر.

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٨٦,٠٥٢,١٢٩	١,٤٩١,٧٢٣,٠١٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - للمؤسسات
٧٣٤,٢٧٦,٩٠٤	١٠٣,١١٢,١٢٤	حسابات جارية مدينة
٢,٧٥٢,٥٢٥,٦٦٣	٢,٥٧٣,١٣٣,٦٠١	قروض وسلف
٣٩٣,٤٤٩,٩٠٠	٧٨٣,٣٦٠,١٥٥	سندات محسومة
		تسهيلات مباشرة - للأفراد (التجزئة)
٨٩,٦٨٠,٠٥٩	١٩٠,٨٩٤,٣٣٩	قروض وسلف
١٣,٧٩٩	٢٦,٥٤٢	سندات محسومة
<u>٥,٦٥٥,٩٩٨,٤٥٤</u>	<u>٥,١٤٢,٢٤٩,٧٧٣</u>	

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٧٤٣,١٥١	٩٤,٣٨٢,٤٨٥	ودائع المصارف
		ودائع عملاء:
٦,٥٢٥,١٥٢	٤,٧١٢,٧٩٠	حسابات جارية
٣٨٢,٣٥٢,٩٨٠	٦١٨,٩١٩,٧٠٢	ودائع توفير
١,٣٤٤,٥٧٣,١٣٧	١,٤٩٠,١٧٨,٨٨٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧,٤١٨,٩٧٨	٣١,٩١٢,٧٦٠	تأمينات نقدية
<u>١,٨٢١,٦١٣,٣٩٨</u>	<u>٢,٢٤٠,١٠٦,٦٢٥</u>	

٢٤ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٤,١٧٨,٧٢٩	١١,٤٦٤,٩٩٧	عمولات على التسهيلات المباشرة
٢٥٦,١٠٥,٧٦٨	٣٣٢,٠٥٢,٩٩٧	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٢١٧,٤٥٠,٢٣٢	٢٩٤,٧٠٣,٩٠٤	عمولات على الخدمات المصرفية
<u>٤٨٧,٧٣٤,٧٢٩</u>	<u>٦٣٨,٢٢١,٨٩٨</u>	

٢٥ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦,١١٧,٣٦٦	٦,٠٢٧,٠٠٢	عمولات مدفوعة للمصارف
٤٦٦,٤٧٣	٧١٢,٤٨٢	عمولات متنوعة
<u>٦,٥٨٣,٨٣٩</u>	<u>٦,٧٣٩,٤٨٤</u>	

٢٦ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٢٥٠,٤٩٢	٣٢,٧٠٢,٥١٥	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٤,٠٢١,٧٨٥	١,٩٣٥,٦١٩	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
١٦,٠٢٦,٨٩٩	٢١,٥٩٠,٢٥٣	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
١,٣٥٠,٠٠٠	-	إيرادات بيع موجودات ثابتة
<u>٣٣,٨٩٧,٨٠٨</u>	<u>١٣,٣٨٨,٦٩٦</u>	إيرادات أخرى
<u>٨١,٥٤٦,٩٨٤</u>	<u>٦٩,٦١٧,٠٨٣</u>	

٢٧ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧٧٩,٠٥٢,٥٩٠	٨٨٨,٠٠٢,٥٢١
٦١,٠٣١,٨٨٩	٦٦,٣٩٣,٥٢١
٢٦,٥٩٩,١٨١	٢٩,٠١٨,٦٦٦
٢٠,٤٠٣,٧٨٨	٢٧,١٧٣,٠٢٣
٨,٨٨٢,٩٠٥	١١,٠٦١,٠٧٠
<u>٨٩٥,٩٧٠,٣٥٣</u>	<u>١,٠٢١,٦٤٨,٨٠١</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
مصاريف سفر
مصاريف طبية
تدريب الموظفين

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٣٢,١٨٨,٢٨٨	٩٦,٥٨٢,٨٧٨	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
١٣١,٩٠٨,٣٧٠	٨٤,٠٩٧,٧٤٨	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
١٠٨,٠٥٣,٠٥٧	١٢٦,٦٤٧,١٢٣	صيانة
١٠٧,٠٧٥,٦٦٦	٩٥,٤١٨,٣٨٢	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٨٥,٤٦٧,٩٨١	٤٠,٨٨٣,٣٨٩	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٥٦,٤٤٠,٤٨٦	٤٧,٠٤٤,٦٤٩	رسوم وأعباء حكومية
٤٠,٥٦٩,٣٣٢	٥٠,١٠٦,٧٩٩	رسوم ادارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٣٥,١٤٩,٥١٩	٥٢,٢٢١,٣٧١	إيجارات
٣٢,٥٧١,٩٢٧	٣٠,١٤٥,٥٦٨	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٢٧,٣٤٠,١٥٦	٢٠,٧٤٩,٨٢١	نفقات السويقت
٢٦,١١٥,٠٣٦	٣٥,٧٩٩,٢٧٦	تأمين
٢٥,٢٥١,٩٧١	٣٤,٣٩٤,٨٤٢	خدمات تنظيف
١٧,١٣٨,٧١٥	١٥,٤٨٨,٥٣٠	نفقات البريد والنقل والسيارات
١٦,٩٤٧,٥٢٦	٩,٦٦٤,٥١٣	مصاريف اعلان وتسويق
١١,٠٤٩,٥٠٥	١٢,١٤٢,١١٦	فاكس وهاتف وانترنت
٩,٥٥٨,٥٩٤	٧,١٨٠,٣١٩	نفقات ضريبية اخرى
٧,٣٧٠,٩٨٣	٨,٧٦٦,٤٦٠	علاقات عامة
١٦,٧١٣	٩٤٥,٢٩٤	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٢٣٨,٠٢٦	٤٣٨,٦٥٠	أخرى
<u>٨٧٠,٤٥١,٨٥١</u>	<u>٧٦٨,٧١٧,٧٢٨</u>	

٢٩ - ربحية السهم الأساسية والمخففة العائد إلى مساهمي المصرف

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>٤١,٥٢</u>	<u>٢٥,٩١</u>	الحصة الأساسية والمخففة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

إن الحصة المخففة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

٣٠ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣	٤,٥٦٩,٦٧٠,٤٢٧	نقد في الخزينة
٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١	٤٧,٩٨٢,٦٨٨,٧٧٨	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
		يضاف:
٦٣,٧٨٠,٦٦٦,٤٦٩	٤٤,٩٤٧,٨٩٦,٨٧٩	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
(١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠)	(١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢)	ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١</u>	<u>٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٣٠</u>	

٣١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية.

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية	%
٢٠١٧	٢٠١٨		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>		

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ- قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٢٣,٥٧١,٩٨٥	٥,٦٥٠,٥٠٣,٩٦٤	-	٧٢٥,١١٧,٦٤٣	٤,٩٢٥,٣٨٦,٣٢١	الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة*
٣٤,٦٦٧,١٩٤,٤٣٤	٧,٠٦٩,٨٦٩,٩٩٠	-	-	٧,٠٦٩,٨٦٩,٩٩٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
(١,٠٣٧,٣٨٠,١١٦)	(١,٠٣٧,٣٨٠,١٠١)	-	(١٧٨,٨٥٨,٦٣٨)	(٨٥٨,٥٢١,٤٦٣)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
١٣,٥٨٦,٦٠١	١١,٦٩٦,٦١٨	-	-	١١,٦٩٦,٦١٨	الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة
٢,٦٦٣,٧٢٥,٤١٥	٢,٦٤٩,٦٢٨,٦٣٠	٢,٦٤٩,٦٢٨,٦٣٠	-	-	ودائع لأجل
١١٧,٨٤٦,٦٩٠	١٠٩,٨٩٢,٠٥٩	١٠٩,٨٩٢,٠٥٩	-	-	ودائع تحت الطلب
٢,٥٤٩,٩٤٥	٤,٨٣٤,٥٧٩	٤,٨٣٤,٥٧٩	-	-	ودائع توفير
٦٨,٨٩٢,٢٨١	٦٦,٠٦٤,٩٢٥	-	-	٦٦,٠٦٤,٩٢٥	ب- بنود خارج الميزانية: تعهدات بكفالات وتكفلات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	ج- بنود بيان الدخل الموحد:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٢,١٠٧,٠٩٨	٥٢٧,١٩٥,٤٧٠	-	-	٥٢٧,١٩٥,٤٧٠	فوائد وعمولات دائنة
(٨٢,٨١١,٢٠٩)	(٦٢,٨٠١,١٠٤)	(٦٢,٨٠١,١٠٤)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ ٤٧٥,٤٧٤,٥٢١,٤٧٥ ليرة سورية كما في كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٥).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧% إلى ٧,٧٥% بالليرة السورية وبين ٢,٢٥% إلى ٣,٢١% بالدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨٩,٢٨٢,٤٤٠	٨١,٦٩٣,٠٠٤	رواتب ومكافآت
١٠٣,٩٩٢,٣٦٦	٩٠,٦٤٢,٣٠٤	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
<u>١٩٣,٢٧٤,٨٠٦</u>	<u>١٧٢,٣٣٥,٣٠٨</u>	

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

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.	
						الموجودات المالية
-	٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	-	٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢	٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٢,٩٨٥,٠٣٩)	٦١,٦١١,٣٧٧,٧٣٨	٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	١٧,٣٣٣,٦٦٩	٤٠,٧٤٧,٩٢٦,٨٥٦	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	أرصدة لدى مصارف
(٣,٦٠٧,٧٨٥)	١١,٨٣٧,٨٤٣,١٠٣	١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	١٤,٨٨١,٩٣٠	٢٨,٨٥٧,٠٠٠,٩٥٣	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	إيداعات لدى مصارف
١,٣٨٦,٦٨٣,٠٣١	١٨,١٥٢,٩٩٦,٦٣١	١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	٢٦٦,٤٨٢,٨٧٦	٢٢,٤٢٨,٢٦٧,٤٩٩	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
(٥٧١,٢٧٢)	١٧,٥٤٩,٥٩٩,٥٥٢	١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	(٥١,٧٢٧)	١٢,٨١٤,٦٦٩,١٨٩	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	ودائع مصارف
(٤٢,٦٩٠,٣٧٥)	٨٦,٢١٨,٥١١,٦١٤	٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	(٤٠,٥٢٤,٤٧٤)	١٠٩,٦٩٦,٣٦٧,٢٩٢	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	ودائع الزبائن
-	٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	-	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	تأمينات نقدية
<u>١,٣١٦,٨٢٨,٥٦٠</u>			<u>٢٥٨,١٢٢,٢٧٤</u>			مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

لا يوجد موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة.

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

مقدمة عن إدارة المخاطر

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها. ويتم إدارة كافة أنواع المخاطر من خلال وحدات متخصصة تتبع لإدارة المخاطر حيث تغطي الجوانب التالية: (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل ومخاطر الأعمال ومخاطر الالتزام، مخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف).

الاستراتيجيات العامة

إنّ استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعّالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعّالة بأنّها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعّال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

- أولاً: تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.
- ثانياً: تحليل المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً: الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

رابعاً: تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

* **مجلس الإدارة:** الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

* **لجنة إدارة المخاطر:** لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:

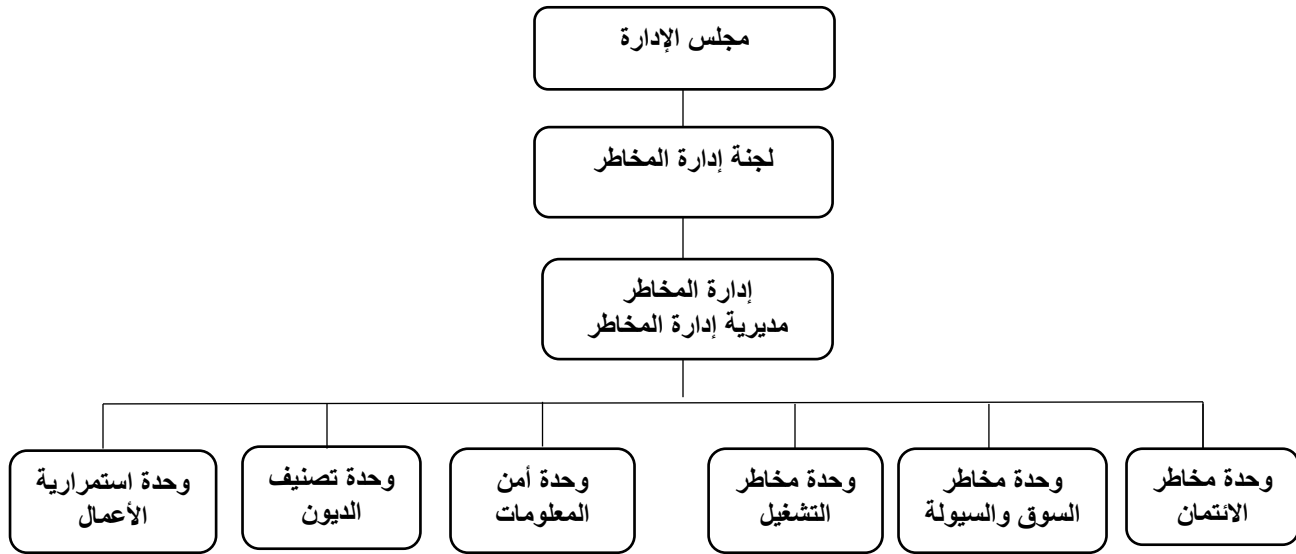
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة و مراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

* الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم ب:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

* إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة وأهم ومهمتها:

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣ / م / ن / ٤) بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
 - رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
 - إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ٤) بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ٤) بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ٤) بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ٤) بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ٤) بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمحمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
 - بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
 - الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
 - تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
 - تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من ست وحدات رئيسية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة مخاطر التشغيل، وحدة أمن المعلومات، وحدة تصنيف الديون، وحدة استمرارية الأعمال تتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها للرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.



* لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

* الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكلة المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة 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 شهريا حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

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

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف تعرضات المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك من خلال سياسات وإجراءات وممارسات وإرشادات لتخفيف حدة الخطر، وتصميم نظام رقابة داخلي فعال، كما يقوم المصرف بإبرام بوالص للتأمين على موجودات وأصول المصرف، بالإضافة إلى الاعتماد على الضمانات المقدمة من العملاء لتخفيف المخاطر الائتمانية للمجموعة وفقاً لأسس ومعايير معتمدة لذلك.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

- الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.
- يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.
- نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ب/٤ والمعدل بالقرار ٦٥٠/م/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١، ولاحقاً القرار ٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتمديده حسب القرار ١٠٧٩ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ب/٤ خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعه لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

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.	
٣٧,٩٧٣,١١٩,٢٦١	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	أرصدة لدى المصارف
١٩٤,٥٢٧,٧٧٣	٥٩٣,٨٧٩,٥٧٠	إيداعات لدى المصارف
٦٤٨,٧٢٠,٩٣٦	١,٢٩٥,٣٠١,٩٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
١٥,٣٥٨,٣٨٥,١٢٩	١٨,٢٩٩,٤٩١,٣٧٢	القروض العقارية للشركات الكبرى
٥٦٤,٦٧٩,٧٦٢	١,٩٧٣,١١١,٦٨٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	سندات وأذونات موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣١,٣٩٦,٧١٤,٤٨٩</u>	<u>١٤٨,٦٧٠,٢٨٩,٠٧٢</u>	المجموع
٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	<u>بنود خارج الميزانية:</u>
١,٢٥٥,٣٥٧,٢٠١	١,٩٢٧,٣٠٣,٢٣٧	اعتمادات للاستيراد
٤,٠٠٧,٤١٩,٩٣٩	٥,٥٩٠,٣٥٥,٢٣٧	كفالات صادرة:
٤٩٧,٣١٧,٠٨٥	١,٢١٧,٧٦٣,٤٩٥	دفع
٤,٦٣٤,٥٨٧,٣٩٨	٣,٥٣٤,٧٢٥,٨٧٨	حسن تنفيذ
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	أخرى
٨٠٠,٩٢٢,٥١٤	١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	كفالات بنوك وجهات أخرى
٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	تعهدات تصدير
<u>١٢,٢٨٦,٥٧٦,٥٨٣</u>	<u>١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		المجموع

(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 (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١/م/١) 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.

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
٦١٤,٠٩٤,١٠٧	١,٢٥٨,٧٩٥,٥٦٤	١٠,٧٥٥,٩٩١,١٧١	٢,١٧٣,٤٣٦,٨٦٣	١٤,٨٠٢,٣١٧,٧٠٥	عادية مقبولة المخاطر
٩٤٨,٠٤٠	١٤٧,٧٧٣,٨٩٤	١٢,٠٣٩,٢٤٠,٢٢٣	٦٧٦,٤٨٤,١٧٢	١٢,٨٦٤,٤٤٦,٣٢٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥١٣,٨٤٧,٣٢١	١,٣٥٤,٢٥٧,٠٦٨	١٦,٧٢٣,٢٤٢,٤٠٠	٢,٣٠٧,١١٨,٧٦٦	٢٠,٨٩٨,٤٦٥,٥٥٥	غير مستحقة
					منها مستحقة*:
٨٦,٠٤١,٢٠٩	١٠,٧٦٨,٥٦٥	٢,٠٩٠,٦٤٧,٧٦١	٢٨٤,١٥٥,٢٠٩	٢,٤٧١,٦١٢,٧٤٤	لغاية ٣٠ يوم
١٤,٧٨٤,٦٣١	٨,١١٨,١٣١	٢,٤٠٨,٢٥٣,٨٧٣	٧١,٥٦٣,٦٧١	٢,٥٠٢,٧٢٠,٣٠٦	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	٣٣,٠١٤,٣١٢	٤٩٤,٦٢٢,٢١٢	١٠٣,٣٨٣,٠٦٢	٦٣١,٠١٩,٥٨٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٦٨,٩٨٦	٤١١,٣٨٢	١,٠٧٨,٤٦٥,١٤٨	٨٣,٧٠٠,٣٢٧	١,١٦٢,٩٤٥,٨٤٣	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٩٦٧,٦٨٢	٥,٣١٦,٩٤٩	٨,٨٧٤,١٧٠,٧٩٣	٣١٤,٢٣٩,٤٥٤	٩,٢١٦,٦٩٤,٨٧٨	هالكة (رديفة)
٢٢,٩٦٧,٦٨٢	٥,٣١٦,٩٤٩	٨,٨٧٤,١٧٠,٧٩٣	٣١٤,٢٣٩,٤٥٤	٩,٢١٦,٦٩٤,٨٧٨	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٦٣٨,٠٠٩,٨٢٩	١,٤١١,٨٨٦,٤٠٧	٣١,٦٦٩,٤٠٢,١٨٧	٣,١٦٤,١٦٠,٤٨٩	٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	المجموع
(١٤,٠٨٥,٦٧٠)	(٤,١٠٣,٨٤٩)	(٤,٢٩٤,٢٠٣,٦٨٩)	(٢٤٤,٤٠٤,٥٣١)	(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)	يطرح: فوائد معلقة
(٣٠,٠٤٤,٥٨٩)	(١١٢,٤٨٠,٥٦٠)	(٩,٠٧٥,٧٠٧,١٢٦)	(٩٤٦,٦٤٤,٢٧٥)	(١٠,١٦٤,٨٧٦,٥٥٠)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٩٣,٨٧٩,٥٧٠	١,٢٩٥,٣٠١,٩٩٨	١٨,٢٩٩,٤٩١,٣٧٢	١,٩٧٣,١١١,٦٨٣	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	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.	
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
١٠,٣٩١,٨٠٦,٩٤٨	٩١٨,٦٢٨,٦٠٢	٨,٥٠٦,٧٤٤,١٦١	٧٥١,٦٠٣,٣٨١	٢١٤,٨٣٠,٨٠٤	عادية مقبولة المخاطر
١١,٦٨٧,٣٢٥,٢٥٩	٤٩٤,٦٦١,٧٣٦	١١,١٨٣,٣٨٩,٤٩٩	٨,٢٦٨,٥١٩	١,٠٠٥,٥٠٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١١,٦١١,٢٢٩,٢٧٠	١,٠٨٧,٢٠٨,٩٠٠	٩,٥٩٧,٤٢٦,٢٧٢	٧٢٨,٤٩٨,٦٦٩	١٩٨,٠٩٥,٤٢٩	غير مستحقة
					منها مستحقة*:
٢,٨٠٥,٥٠١,٨٢٩	٢٠٩,٧٩٣,٠٣٩	٢,٥٦٥,٠٣٨,٨٣٧	١٤,٤٠٠,٧٥٩	١٦,٢٦٩,١٩٤	لغاية ٣٠ يوم
٣,٦٤٤,٢٦٠,٩٤٤	٦١,٨٣٥,٥٤١	٣,٥٧٢,٠٦٢,٨٨٠	٩,٦٢٣,٩٥٢	٧٣٨,٥٧١	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٧٦١,٨٠٥,٦٧٢	٢٤,٣٤٤,٧٨٥	٧٣٧,٤٦٠,٨٨٧	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٣,٢٥٦,٣٣٤,٤٩٢	٣٠,١٠٨,٠٧٣	٣,٢١٨,١٤٤,٧٨٤	٧,٣٤٨,٥٢٠	٧٣٣,١١٥	من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
١٢,٦٦٢	-	-	-	١٢,٦٦٢	دون المستوى
٣١٣,٦٠١,٠٦٧	١٤,١٠٦,٣٣٠	٢٩٩,٤٩٤,٧٣٧	-	-	مشكوك فيها
٨,٣٨٣,٢٢٧,٢٠٦	٤٦٠,٧٠٦,٣٤١	٧,٨٨٤,٠٨٩,٣٢٢	٩,٥٧٥,٠٥٢	٢٨,٨٥٦,٤٩١	هالكة (ردئية)
٨,٦٩٦,٨٤٠,٩٣٥	٤٧٤,٨١٢,٦٧١	٨,١٨٣,٥٨٤,٠٥٩	٩,٥٧٥,٠٥٢	٢٨,٨٦٩,١٥٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩	٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩	٧٦٩,٤٤٦,٩٥٢	٢٤٤,٧٠٥,٤٦٢	المجموع
(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	(٢٩٧,٢٩٢,٦٠١)	(٣,٣٥٤,٦٥٩,١٦٩)	(٦,٢٨١,٤١٠)	(١٥,٩٥٦,٣٣٢)	يطرح: فوائد معلقة
(١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠)	(١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦)	(٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١)	(١١٤,٤٤٤,٦٠٦)	(٣٤,٢٢١,٣٥٧)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	٥٦٤,٦٧٩,٧٦٢	١٥,٣٥٨,٣٨٥,١٢٩	٦٤٨,٧٢٠,٩٣٦	١٩٤,٥٢٧,٧٧٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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>
٦,٤٨٤,١٩٨,٠٥٨	٢,١٩٠,٢٥٦,٢٢٤	٤,٢٩٣,٩٤١,٨٣٤	-	-	عادية متدنية المخاطر
٢,٦٠٠,٧٨٥,٩٠٠	٣٥٢,١٠٣,١٠٩	٢,٢٤٨,٦٨٢,٧٩١	-	-	عادية مقبولة المخاطر
٩,٠٨٤,٩٨٣,٩٥٨	٢,٥٤٢,٣٥٩,٣٣٣	٦,٥٤٢,٦٢٤,٦٢٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	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:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٧,١٠٧,٦٦٢	١٠,٥٥٢,٦٦٢	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١٧,١٠٧,٦٦٢	١٠,٥٥٢,٦٦٢	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٩,١٠٢,٠٩١,٦٢٠	٢,٥٥٢,٩١١,٩٩٥	٦,٥٤٩,١٧٩,٦٢٥	-	-	المجموع
(٢٧,٠٥٨,٤٠١)	(٣,٣٢٧,٧٥٥)	(٢٣,٧٣٠,٦٤٦)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩,٠٧٥,٠٣٣,٢١٩	٢,٥٤٩,٥٨٤,٢٤٠	٦,٥٢٥,٤٤٨,٩٧٩	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
٤,١٥٣,٦٤٦,٨١٥	١,٠٣٦,٦٢٦,٩٩٠	٢,٤٥٨,٤٢٤,١١١	٥٧٠,٧٥٧,٠٠٠	٨٧,٨٣٨,٧١٤	عادية مقبولة المخاطر
٢,٠٠٦,٢١٧,٦٢٦	٢٤١,١٩٦,٣٠٢	١,١١٢,٧٩٩,١٠٩	٦٥٢,٢٢٢,٢١٥	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,١٥٩,٨٦٤,٤٤١	١,٢٧٧,٨٢٣,٢٩٢	٣,٥٧١,٢٢٣,٢٢٠	١,٢٢٢,٩٧٩,٢١٥	٨٧,٨٣٨,٧١٤	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:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٩,١٠٧,٦٦٠	١٢,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١٩,١٠٧,٦٦٠	١٢,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,١٧٨,٩٧٢,١٠١	١,٢٩٠,٣٧٥,٩٥٢	٣,٥٧٧,٧٧٨,٢٢٠	١,٢٢٢,٩٧٩,٢١٥	٨٧,٨٣٨,٧١٤	المجموع
(١٥,٦٣٢,٥٣١)	(٤,٩٩٦,٢٢٠)	(٤,١١٤,٠٩٠)	(٦,٥٢٢,٢٢١)	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,١٦٣,٣٣٩,٥٧٠	١,٢٨٥,٣٧٩,٧٣٢	٣,٥٧٣,٦٦٤,١٣٠	١,٢١٦,٤٥٦,٩٩٤	٨٧,٨٣٨,٧١٤	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

توزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
١٢,٠٨٦,٠٢٣,٤١٨	٢,٠٠٤,٣٨٢,٦٤٢	٨,٣٦٩,٥٣٦,٦٤٦	١,٢٦٧,٠٤٧,٦٣٠	٤٤٥,٠٥٦,٥٠٠	عادية مقبولة المخاطر
٧,٢٥٢,٨٤٢,٨٩٤	٥٤٥,٣٣١,٩٤٥	٦,٥٥٨,٤٥١,٠١٥	١٤٩,٠٥٩,٩٣٤	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٥٢٠,٤١٣,٢٧٨	١٢٠,٦٩٥,١١٩	٣٩٣,٨٢١,٢١٠	٥,٣١٦,٩٤٩	٥٨٠,٠٠٠	هالكة (رديئة)
١٩,٨٥٩,٢٧٩,٥٩٠	٢,٦٧٠,٤٠٩,٧٠٦	١٥,٣٢١,٨٠٨,٨٧١	١,٤٢١,٤٢٤,٥١٣	٤٤٥,٦٣٦,٥٠٠	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
					منها
٣٥٩,٤٩٨,٤٧٩	٣٣,٨١٢,٨٥٢	١٤٤,٢٧٣,٣٤٣	١٠,٥١٦,٠٥٨	١٧٠,٨٩٦,٢٢٦	تأمينات نقدية
١٩,٤٠٥,٠٤٨,٨٤٨	٢,٥٥٦,٤٠٢,٤١٥	١٥,١٦٢,٩٩٧,٧٠٤	١,٤١٠,٩٠٨,٤٥٥	٢٧٤,٧٤٠,٢٧٤	عقارية
٥٩,٤٥٨,٧٤٨	٥٩,٤٥٨,٧٤٨	-	-	-	أسهم متداولة
٣٥,٢٧٣,٥١٥	٢٠,٧٣٥,٦٩١	١٤,٥٣٧,٨٢٤	-	-	سيارات وآليات
١٩,٨٥٩,٢٧٩,٥٩٠	٢,٦٧٠,٤٠٩,٧٠٦	١٥,٣٢١,٨٠٨,٨٧١	١,٤٢١,٤٢٤,٥١٣	٤٤٥,٦٣٦,٥٠٠	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
٧,٤٤٧,١٩٣,٢٠٠	٨٦١,٣٨٨,٣٥١	٥,٧٨٣,٨٣٦,٨٨٠	٦٨٤,٠٩١,٢٤٠	١١٧,٨٧٦,٧٢٩	عادية مقبولة المخاطر
٦,١٢٥,٨٢٩,٩٦٥	٣٥٩,٧٤١,١٨٣	٥,٧٥٩,٣٨٦,٩٨٣	٦,٧٠١,٧٩٩	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
١٦٦,٢٨٨,٧٣٥	١٤,١٠٦,٣٣٠	١٥٢,١٨٢,٤٠٥	-	-	مشكوك فيها
١,١١١,٨٤٣,٥٣٧	٢٤٩,١٤٦,٠٤٤	٨٥٣,٤٩١,٣٦٢	٨,١٠٣,١٦٦	١,١٠٢,٩٦٥	هالكة (رديئة)
١٤,٨٥١,١٥٥,٤٣٧	١,٤٨٤,٣٨١,٩٠٨	١٢,٥٤٨,٨٩٧,٦٣٠	٦٩٨,٨٩٦,٢٠٥	١١٨,٩٧٩,٦٩٤	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
					منها:
٣٣٨,٦١٨,٩٥٧	١٦,٣٤٥,٤٢٥	٢٤٦,٠٣٦,٥١٦	١,٨٧٣,٠٩٣	٧٤,٣٦٣,٩٢٣	تأمينات نقدية
١٤,٤٣٢,٦٧٣,٦٩٧	١,٤٢٨,١١٨,٢٥٠	١٢,٢٦٢,٩١٦,٥٦٤	٦٩٧,٠٢٣,١١٢	٤٤,٦١٥,٧٧١	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٧٩,٨٦٢,٧٨٣	٣٩,٩١٨,٢٣٣	٣٩,٩٤٤,٥٥٠	-	-	سيارات وآليات
١٤,٨٥١,١٥٥,٤٣٧	١,٤٨٤,٣٨١,٩٠٨	١٢,٥٤٨,٨٩٧,٦٣٠	٦٩٨,٨٩٦,٢٠٥	١١٨,٩٧٩,٦٩٤	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
-	-	٢,٦٩٩,٧٧٢,٤٤٧	١,٦٨٨,٥٧٩,٢٥٠	٤,٣٨٨,٣٥١,٦٩٧	عادية مقبولة المخاطر
-	-	٦٢٢,٠٢١,٣٣٧	٢٨٢,٢١٤,٦٨٩	٩٠٤,٢٣٦,٠٢٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	٦٢١,٥٧٥	٤,٣٣١,٣٢٧	٤,٩٥٢,٩٠٢	هالكة (رديئة)
-	-	٣,٣٢٢,٤١٥,٣٥٩	١,٩٧٥,١٢٥,٢٦٦	٥,٢٩٧,٥٤٠,٦٢٥	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
-	-	١,٧٦٧,٧١٥,٢٠٥	٦٧٨,٠٨٠,١٥١	٢,٤٤٥,٧٩٥,٣٥٦	منها:
-	-	١,٥٥٤,٧٠٠,١٥٤	١,٢٩٧,٠٤٥,١١٥	٢,٨٥١,٧٤٥,٢٦٩	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	٣,٣٢٢,٤١٥,٣٥٩	١,٩٧٥,١٢٥,٢٦٦	٥,٢٩٧,٥٤٠,٦٢٥	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
٢,٥٤٨,٧٤١,١٤١	٨٨٨,٠٠٤,٨١٨	١,٠٠٣,٦٧٧,٤٦٥	٥٦٩,٦٨٨,٤٣٢	٨٧,٣٧٠,٤٢٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٨١١,١٩٧,٨٣٩	١٣٨,٧٧٩,٣٠١	٦٧٢,٤١٨,٥٣٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٦,٩٥٥,٤٠٤	٦,٠٠٩,٩٩٧	٩٤٥,٤٠٧	-	-	هالكة (رديئة)
<u>٣,٣٦٦,٨٩٤,٣٨٤</u>	<u>١,٠٣٢,٧٩٤,١١٦</u>	<u>١,٦٧٧,٠٤١,٤١٠</u>	<u>٥٦٩,٦٨٨,٤٣٢</u>	<u>٨٧,٣٧٠,٤٢٦</u>	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
					منها:
١,٧١٨,١٦١,٩٦٥	٢٩٣,١٤٤,٠٢١	٧٩٩,٧٧٨,٩٢٢	٥٦٥,٨٢٦,٠٧٩	٥٩,٤١٢,٩٤٣	تأمينات نقدية
١,٦٤٨,٧٣٢,٤١٩	٧٣٩,٦٥٠,٠٩٥	٨٧٧,٢٦٢,٤٨٨	٣,٨٦٢,٣٥٣	٢٧,٩٥٧,٤٨٣	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
<u>٣,٣٦٦,٨٩٤,٣٨٤</u>	<u>١,٠٣٢,٧٩٤,١١٦</u>	<u>١,٦٧٧,٠٤١,٤١٠</u>	<u>٥٦٩,٦٨٨,٤٣٢</u>	<u>٨٧,٣٧٠,٤٢٦</u>	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١,١٩٢,٥٨٥,١٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢,٠١٧,٥٧٢,٣٦٧ 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 ٣,٣٨٠,١١٩,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤,٠٣٨,٩٥٠,٦٤٩ 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.	
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	-	-	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	-	٤٠,٧٠٤,٣٧٣,٠٦٦	٢٦,٢٢٠,١٢١	أرصدة لدى مصارف *
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	٢٨,٧٧٥,٨٥٩,٠٢٣	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٥,٦٤١,٨٨٤,٤٧٦	-	٦٩,٤٨٠,٢٣٢,٠٨٩	٥٦,١٦١,٦٥٢,٣٨٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٧٣,١١٩,٢٦١	-	-	٣٧,٩٧٣,١١٩,٢٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٦٣٤,٣٦٤,٧٧٧	-	٦١,٦٠٧,٣٣٣,١٦٤	٢٧,٠٢٩,٦١٣	أرصدة لدى مصارف
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	-	١١,٧٧٥,١٩٠,٨٨٨	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٤,٠٤٥,٣٧٥,٩٠٨	-	٧٣,٣٨٢,٥٢٤,٠٥٢	٤٠,٦٦٢,٨٥١,٨٥٦	

* يتضمن بند الأرصدة لدى المصارف مؤونة متنازع عليها بمبلغ ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٠,٦٣٥,٨٢٢,٢٤٣	٥٦,١٣٥,٤٣٢,٢٦٧
-	-
٢٧,٠٢٩,٦١٣	٢٦,٢٢٠,١٢١
٤٠,٦٦٢,٨٥١,٨٥٦	٥٦,١٦١,٦٥٢,٣٨٨
١٣,٤٤٢,٩٠٨,٨١٨	١٢,٣٩٢,٤١٤,٥٧٣
٤٦,٥٩٢,٩٥٥,١٦٤	٤٣,٣٢٣,٧٦٧,٦٩٨
١١,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩١٤,٠٠٦,٧٣٢
٧١,٤٨٠,٨٦٣,٩٨٢	٦٨,٦٣٠,١٨٩,٠٠٣
١,٩٠١,٦٦٠,٠٧٠	٨٥٠,٠٤٣,٠٨٦
١١٤,٠٤٥,٣٧٥,٩٠٨	١٢٥,٦٤١,٨٨٤,٤٧٧

التصنيف
حسب S & P وما يعادلها

جيد
الدرجة الأولى*
الدرجة الثانية
الدرجة الثالثة

AAA- To AAA+

AA- To AA+

A- To A+

عادي
الدرجة الرابعة**
الدرجة الخامسة
الدرجة السادسة

BBB- To BBB+

BB- To BB+

B- to B+

N/A

بدون تصنيف

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

(٦) التركيز الجغرافي:

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

المجموع	أفريقيا	آسيا*	دول الشرق			داخل سورية	
			أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	٦٣٢,٧٨٤	٦٩٨	٨٤٢,٣٢٢,٤٣٩	٢٩,٩٧٤,٩٠٠,٨٦٥	٩,٩١٢,٧٣٦,٤٠١	٩,٩١٢,٧٣٦,٤٠١	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	-	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦	إيداعات لدى مصارف
٥٩٣,٨٧٩,٥٧٠	-	-	-	-	٥٩٣,٨٧٩,٥٧٠	٥٩٣,٨٧٩,٥٧٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة: للأفراد*
١,٢٩٥,٣٠١,٩٩٨	-	-	-	-	١,٢٩٥,٣٠١,٩٩٨	١,٢٩٥,٣٠١,٩٩٨	القروض العقارية للشركات*
١٨,٢٩٩,٤٩١,٣٧٢	-	-	-	-	١٨,٢٩٩,٤٩١,٣٧٢	١٨,٢٩٩,٤٩١,٣٧٢	الشركات الكبرى
١,٩٧٣,١١١,٦٨٣	-	-	-	-	١,٩٧٣,١١١,٦٨٣	١,٩٧٣,١١١,٦٨٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	-	-	-	-	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤٨,١٢٣,٦١١,٦٨٩</u>	<u>٦٣٢,٧٨٤</u>	<u>٦٩٨</u>	<u>٨٤٢,٣٢٢,٤٣٩</u>	<u>٥٦,٢٧١,٨٦١,٥٣٢</u>	<u>٩١,٠٠٨,٧٩٤,٢٣٦</u>	<u>٩١,٠٠٨,٧٩٤,٢٣٦</u>	الإجمالي ٢٠١٨
<u>١٣١,٠٦٦,٣٩٥,٠٦٤</u>	<u>٧٢٠,٣٠٧</u>	<u>٦٩٨</u>	<u>١,٤٩٨,١٠١,٥٠٢</u>	<u>٥٨,٤٦٨,٢٤٢,٤٠٧</u>	<u>٧١,٠٩٩,٣٣٠,١٥٠</u>	<u>٧١,٠٩٩,٣٣٠,١٥٠</u>	الإجمالي ٢٠١٧

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	-	-	-	-	-	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	-	-	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	إيداعات لدى المصارف
٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	١,٣٧٢,٨٩٧,٩٢٩	٨١,٢١٩,٩٦٧	٢,١٥١,٩١٦,٥١٢	١٥,٠٩٦,٤٣٨,٧٥٢	٣,٤٥٩,٣١١,٤٦٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	٤,٤٨٣	-	١٤,٢٤٤,٢٣٤	١٢٢,١٣٤,٠٩٣	٥,٦١٧,٠٩٢	١٧٧,٩٤٢,٦٨٨	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤٨,١٢٣,٦١١,٦٨٩</u>	<u>١,٣٧٢,٩٠٢,٤١٢</u>	<u>٨١,٢١٩,٩٦٧</u>	<u>٢,١٦٦,١٦٠,٧٤٦</u>	<u>١٥,٢١٨,٥٧٢,٨٤٥</u>	<u>٣,٤٦٤,٩٢٨,٥٥٥</u>	<u>١٢٥,٨١٩,٨٢٧,١٦٤</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<u>١٣١,٠٦٦,٣٩٥,٠٦٤</u>	<u>١,٥٠١,١٢٦,٦٧٢</u>	<u>١,٥٧٢,٥٥٦</u>	<u>٧٧٨,٧٣١,٥١٦</u>	<u>١١,٥٤٢,٢٢٧,٥١٦</u>	<u>٣,١٢٥,٢٤٢,٣٣٣</u>	<u>١١٤,١١٧,٤٩٤,٤٧١</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.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات 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

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٤,٩١٠,٨٠٠)	(١١٣,٢١٤,٤٠٠)	(٥,٦٦٠,٧٢٠,٠٠٠)	ليرة سورية
٢٦٤,١٥٨,٧٨٠	٣٥٢,٢١١,٧٠٦	١٧,٦١٠,٥٨٥,٣١١	دولار أمريكي
٤٢,٥٥٠,١٠٢	٥٦,٧٣٣,٤٧٠	٢,٨٣٦,٦٧٣,٤٧٨	يورو
٤٢٣,٤٦٤	٥٦٤,٦١٩	٢٨,٢٣٠,٩٦٤	جنيه استرليني
٨٦٥,٨١٩	١,١٥٤,٤٢٦	٥٧,٧٢١,٢٩٠	ين ياباني
١,٦٧٩	٢,٢٣٩	١١١,٩٤٦	فرنك سويسري

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤,٩١٠,٨٠٠	١١٣,٢١٤,٤٠٠	(٥,٦٦٠,٧٢٠,٠٠٠)	ليرة سورية
(٢٦٤,١٥٨,٧٨٠)	(٣٥٢,٢١١,٧٠٦)	١٧,٦١٠,٥٨٥,٣١١	دولار أمريكي
(٤٢,٥٥٠,١٠٢)	(٥٦,٧٣٣,٤٧٠)	٢,٨٣٦,٦٧٣,٤٧٨	يورو
(٤٢٣,٤٦٤)	(٥٦٤,٦١٩)	٢٨,٢٣٠,٩٦٤	جنيه استرليني
(٨٦٥,٨١٩)	(١,١٥٤,٤٢٦)	٥٧,٧٢١,٢٩٠	ين ياباني
(١,٦٧٩)	(٢,٢٣٩)	١١١,٩٤٦	فرنك سويسري

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١,٤٨٥,٧٠٥)	(٤١,٩٨٠,٩٤٠)	(٢,٠٩٩,٠٤٧,٠٠٠)	ليرة سورية
(٣٦,٨٤٠,٠٤٨)	(٤٩,١٢٠,٠٦٤)	(٢,٤٥٦,٠٠٣,١٧٩)	دولار أمريكي
٤٠,٦٧٤,٠٩٠	٥٤,٢٣٢,١٢٠	٢,٧١١,٦٠٦,٠١٤	يورو
٤٣٣,٣١٩	٥٧٧,٧٥٩	٢٨,٨٨٧,٩٢٦	جنيه استرليني
٨٤٧,٥١١	١,١٣٠,٠١٤	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	ين ياباني
١,٥٩٨	٢,١٣٠	١٠٦,٥٠٦	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٤٨٥,٧٠٥	٤١,٩٨٠,٩٤٠	(٢,٠٩٩,٠٤٧,٠٠٠)	ليرة سورية
٣٦,٨٤٠,٠٤٨	٤٩,١٢٠,٠٦٤	(٢,٤٥٦,٠٠٣,١٧٩)	دولار أميركي
(٤٠,٦٧٤,٠٩٠)	(٥٤,٢٣٢,١٢٠)	٢,٧١١,٦٠٦,٠١٤	يورو
(٤٣٣,٣١٩)	(٥٧٧,٧٥٩)	٢٨,٨٨٧,٩٢٦	جنيه استرليني
(٨٤٧,٥١١)	(١,١٣٠,٠١٤)	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	ين ياباني
(١,٥٩٨)	(٢,١٣٠)	١٠٦,٥٠٦	فرنك سويسري

(٢) 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.	
(١٢,٣١٤,٨١٤)	(١٦,٤١٩,٧٥٣)	(١٦٤,١٩٧,٥٢٦)	دولار أميركي تشغيلي
١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أميركي بنوي
٩٠٧,١٩٣	١,٢٠٩,٥٩١	١٢,٠٩٥,٩٠٧	يورو تشغيلي
٢٦٢,٩٦١,٦٠٥	٢٦٢,٩٦١,٦٠٥	٢,٦٢٩,٦١٦,٠٥٤	يورو بنوي
٢,١٧٦,٦٨٣	٢,٩٠٢,٢٤٥	٢٩,٠٢٢,٤٤٦	جنيه استرليني
٤,٣٢٩,٠٩٧	٥,٧٧٢,١٢٩	٥٧,٧٢١,٢٩٠	ين ياباني
٨,٣٩٦	١١,١٩٥	١١١,٩٤٦	فرنك سويسري
٣,٨٣٢,٦١٣	٥,١١٠,١٥١	٥١,١٠١,٥١٢	عملات أخرى

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 تشغيلي	(١٦٤,١٩٧,٥٢٦)	١٦,٤١٩,٧٥٣	١٢,٣١٤,٨١٤
دولار أمريكي بنوي	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)
يورو تشغيلي	١٢,٠٩٥,٩٠٧	(١,٢٠٩,٥٩١)	(٩٠٧,١٩٣)
يورو بنوي	٢,٦٢٩,٦١٦,٠٥٤	(٢٦٢,٩٦١,٦٠٥)	(٢٦٢,٩٦١,٦٠٥)
جنيه استرليني	٢٩,٠٢٢,٤٤٦	(٢,٩٠٢,٢٤٥)	(٢,١٧٦,٦٨٣)
ين ياباني	٥٧,٧٢١,٢٩٠	(٥,٧٧٢,١٢٩)	(٤,٣٢٩,٠٩٧)
فرنك سويسري	١١١,٩٤٦	(١١,١٩٥)	(٨,٣٩٦)
عملات أخرى	٥١,١٠١,٥١٢	(٥,١١٠,١٥١)	(٣,٨٣٢,٦١٣)

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 تشغيلي	(١٧,٩٠٩,٢٣٠,١٦٧)	(١,٧٩٠,٩٢٣,٠١٧)	(١,٣٤٣,١٩٢,٢٦٣)
دولار أمريكي بنوي	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨
يورو تشغيلي	٣٢,٦١٩,٠٩٥	٣,٢٦١,٩١٠	٢,٤٤٦,٣٤٢
يورو بنوي	٢,٧٤٥,١٤٧,٣١٥	٢٧٤,٥١٤,٧٣٢	٢٧٤,٥١٤,٧٣٢
جنيه استرليني	٣٤,٣٠٧,٥٩٦	٣,٤٣٠,٧٦٠	٢,٥٧٣,٠٧٠
ين ياباني	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	٥,٦٥٠,٠٧١	٤,٢٣٧,٥٥٣
فرنك سويسري	١٠٦,٥٠٦	١٠,٦٥١	٧,٩٨٨
عملات أخرى	١٧,٧٩٠,٦٣٢,٠٧٨	١,٧٧٩,٠٦٣,٢٠٨	١,٣٣٤,٢٩٧,٤٠٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٣,١٩٢,٢٦٣	١,٧٩٠,٩٢٣,٠١٧	(١٧,٩٠٩,٢٣٠,١٦٧)	دولار أمريكي تشغيلي
(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي بنوي
(٢,٤٤٦,٣٤٢)	(٣,٢٦١,٩١٠)	٣٢,٦١٩,٠٩٥	يورو تشغيلي
(٢٧٤,٥١٤,٧٣٢)	(٢٧٤,٥١٤,٧٣٢)	٢,٧٤٥,١٤٧,٣١٥	يورو بنوي
(٢,٥٧٣,٠٧٠)	(٣,٤٣٠,٧٦٠)	٣٤,٣٠٧,٥٩٦	جنيه استرليني
(٤,٢٣٧,٥٥٣)	(٥,٦٥٠,٠٧١)	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	ين ياباني
(٧,٩٨٨)	(١٠,٦٥١)	١٠٦,٥٠٦	فرنك سويسري
(١,٣٣٤,٢٩٧,٤٠٦)	(١,٧٧٩,٠٦٣,٢٠٨)	١٧,٧٩٠,٦٣٢,٠٧٨	عملات أخرى

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	٤٥٧,٨٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٢٤,٨٨٨,٧٧٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	١٣,٥١٠,٢٣٥,٦٤٠	٢٧,٢٢٠,٣٥٧,٥٤٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	١١,٤١٣,٨٧٥,١٧٦	١٧,٤٢٨,٢٤٣,٨٤٧	إيداعات لدى مصارف
١,٦٨٤,٤٣٨,٣٨٨	٢,٩٧٢,٧٦٩,١٦٣	٤,٥٧٠,٦٨٥,٥١٨	١,٤٠١,٩٧٤,٣٥٥	٢,٧٤٩,٨٨٩,٥٦٥	٣,٠٧٦,٦٢٥,٠٨٨	٢,٥٠٣,٤٠٠,٦٠٦	١,٧٩٤,٩٤٩,٦٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٨٤,٤٣٨,٣٨٨	٢,٩٧٢,٧٦٩,١٦٣	٤,٥٧٠,٦٨٥,٥١٨	١,٤٠١,٩٧٤,٣٥٥	٢,٧٤٩,٨٨٩,٥٦٥	٣,٠٧٦,٦٢٥,٠٨٨	٢٧,٨٨٥,٣١١,٤٢٢	٩٣,٩٦٨,٤٣٩,٨٢٨	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	١,٣٢٣,٢٣٦,٥٥٢	١١,٤٩١,٣٨٠,٩١٠	ودائع مصارف
-	-	-	٢,٠٤٧,٦٤٠,٥٧١	١,٨٨٠,٥٩٦,٢٤١	٣,٩٨٦,١٣٠,٤٤٤	٧,٧٩٥,١٧٧,٦١٤	٩٣,٢٨٦,٣٤٢,٧٩٥	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	٢,٠٤٧,٦٤٠,٥٧١	١,٨٨٠,٥٩٦,٢٤١	٣,٩٨٦,١٣٠,٤٤٤	٩,١١٨,٤١٤,١٦٦	١٠٤,٧٧٧,٧٢٣,٧٠٥	مجموع المطلوبات
١,٦٨٤,٤٣٨,٣٨٨	٢,٩٧٢,٧٦٩,١٦٣	٤,٥٧٠,٦٨٥,٥١٨	(٦٤٥,٦٦٦,٢١٦)	٨٦٩,٢٩٣,٣٢٤	(٩٠٩,٥٠٥,٣٥٦)	١٨,٧٦٦,٨٩٧,٢٥٦	(١٠,٨٠٩,٢٨٣,٨٧٧)	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.	
٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢	١٠,٣٨٤,٠١٤,٤٧٤	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	(٨٤,٣٨٨,٩٤٢)	٦٧٩,٦٥٢,٢٨٥	٨١١,٧٨٨,٩٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	-	-	موجودات ثابتة
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٨٧٧,٣٢٥	٤,٨٧٧,٣٢٥	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	-	-	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٨٨٣,٧٩٩,٠٢٨	١٦,٠٨٢,٢٢٤,٤٧٥	٦٧٩,٦٥٢,٢٨٥	٨١١,٧٨٨,٩٤١	مجموع الموجودات
				المطلوبات
١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	-	-	-	ودائع مصارف
١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	٦٥٩,٩٥٥,١٥٣	-	-	ودائع الزبائن
٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	-	-	تأمينات نقدية
٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	-	-	مخصصات متنوعة
٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	-	-	مطلوبات أخرى
١٣٨,٠٦٦,٥٣٦,٠٣٩	١٦,٢٥٦,٠٣٠,٩١٢	-	-	مجموع المطلوبات
١٧,٨١٧,٢٦٢,٩٨٩	(١٧٣,٨٠٦,٤٣٧)	٦٧٩,٦٥٢,٢٨٥	٨١١,٧٨٨,٩٤١	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.	
-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١	الموجودات
-	-	-	-	-	-	١,٧٥٤,٠٨٤,٣٧٩	٥٩,٨٨٠,٢٧٨,٣٩٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	-	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٦٧,١٩٠,٨٨٨	أرصدة لدى مصارف
١,٥٢١,١٨٩,٠٨٣	٢,٥٨٦,٨١٨,٩٨٨	٣,٦٠٣,٦٩٨,٠٦٧	١,٤٠٢,٣٠١,١٨٦	١,٤٤٢,٣٥١,٤٠٢	١,٧٧٠,٥٩٥,٤٨٨	١,٤٧١,٠٨٥,١٢٩	١,٥٩٦,٥٢١,٥١٦	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٢١,١٨٩,٠٨٣	٢,٥٨٦,٨١٨,٩٨٨	٣,٦٠٣,٦٩٨,٠٦٧	١,٤٠٢,٣٠١,١٨٦	١,٥٠٨,٦١١,٤٠٢	١,٧٧٠,٥٩٥,٤٨٨	٤,٥٣٣,١٦٩,٥٠٨	١٠٥,٤٨١,٥١٧,٥٣٣	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	المطلوبات
-	-	-	٢,٢٨٣,٧٧٥,٥٢٦	٢,٠٠٥,٥١٥,٧٦٤	٢,٥٨٣,٢٤٥,٨٥٩	٧,٠٠٥,٩٦٧,٥٥٧	٧١,٨٧٤,٨٦١,٣٨٠	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	٢,٢٨٣,٧٧٥,٥٢٦	٢,٠٠٥,٥١٥,٧٦٤	٢,٥٨٣,٢٤٥,٨٥٩	٧,٠٠٥,٩٦٧,٥٥٧	٨٩,٤٢٣,٨٨٩,٦٦٠	مجموع المطلوبات
١,٥٢١,١٨٩,٠٨٣	٢,٥٨٦,٨١٨,٩٨٨	٣,٦٠٣,٦٩٨,٠٦٧	(٨٨١,٤٧٤,٣٤٠)	(٤٩٦,٩٠٤,٣٦٢)	(٨١٢,٦٥٠,٣٧١)	(٢,٤٧٢,٧٩٨,٠٤٩)	١٦,٠٥٧,٦٢٧,٨٧٣	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	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	١٠,٣١٠,٣٤٣,٠٥٠	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	١٩٤,٨٢٦,١٩٤	٤٢٦,٤٨٩,٧٠٧	٧٥٠,٤٣٦,٨٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	-	-	موجودات ثابتة
٣,٤٠٣,٠٧٣	٣,٤٠٣,٠٧٣	-	-	موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٥,٨٦٢,٣٢٠	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	-	-	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩	١٥,٧٩٥,٩٤٨,٠٣٧	٤٢٦,٤٨٩,٧٠٧	٧٥٠,٤٣٦,٨٤٠	مجموع الموجودات
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	-	-	-	ودائع مصارف
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	٤٢٢,٤٥٥,١٥٣	-	-	ودائع الزبائن
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	-	-	تأمينات نقدية
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	-	-	مخصصات متنوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	-	-	مطلوبات أخرى
١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨	١٩,٦٢١,٠٤٧,٤٩٢	-	-	مجموع المطلوبات
١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١	(٣,٨٢٥,٠٩٩,٤٥٥)	٤٢٦,٤٨٩,٧٠٧	٧٥٠,٤٣٦,٨٤٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٢١٧,٤١٨,٢٤٢	١٠,٢٢٢,٦٩٧	-	٧٩٠,٩١٩	٢,٩٥٧,٦١٤,٩٩٠	١٠,٢٤٨,٧٨٩,٦٣٦
٣٩,٠٨٨,٦٩٦,١٤٢	١٨١,٦٢٠,٠٠٤	٥٧,٧٢١,٣٠٣	٨٤,٥٨٥,٥٠٣	٤,٥٢٦,٣٨٦,٧٢٧	٣٤,٢٣٨,٣٨٢,٦٠٥
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	-	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧
(٩٢٩,٩٣٦,٣٩٠)	٥,٧٦٢	-	(٤,٦٩٩,٢٦٣)	(١٣,٦٧٢)	(٩٢٥,٢٢٩,٢١٧)
٢١٢,٤٤٦,٠٤٥	٢١٧,٣٣٤	-	٤,٧٠٢,٦٨١	٧,٧٦٩,٣٩٥	١٩٩,٧٥٦,٦٣٥
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	-	-	-	-	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢
٨٢,٧٦٢,١٥٢,٣٩٤	١٩٢,٠٦٥,٧٩٧	٥٧,٧٢١,٣٠٣	٨٥,٣٧٩,٨٤٠	١٠,٠٣٦,٩١٥,٧٩٦	٧٢,٣٩٠,٠٦٩,٦٥٨
١٠,٠١٤,٥٨٠,٠١٥	١,٧٩٠,٧٦٠	-	-	٢٤٤,٨٧٥,١٧٥	٩,٧٦٧,٩١٤,٠٨٠
٤٨,٤٠٦,٧٠١,٢٢٦	١١٨,٢٨١,١٥٣	١٣	٥٦,٣٥٤,٥٣٩	٥,٩٦٦,٧٢٦,٩٦٥	٤٢,٢٦٥,٣٣٨,٥٥٦
٣,٥٥٨,٥٧٤,٣٥١	٢,٢٥٠	-	٢,٧٦٥	١,١٠٧,٤٣٨,٤٤١	٢,٤٥١,١٣٠,٨٩٥
٢٧٠,٧١٩,٣٤٩	٩٨٧,٨٧٠	-	-	٢٦,٩٦٩,٧٣١	٢٤٢,٧٦١,٧٤٨
٥٠٣,٥٢٩,٥٤٤	١٩,٧٩٠,٣٠٨	-	٨٨	٤٩,١٩٣,٥٢٢	٤٣٤,٥٤٥,٦٢٦
٦٢,٧٥٤,١٠٤,٤٨٥	١٤٠,٨٥٢,٣٤١	١٣	٥٦,٣٥٧,٣٩٢	٧,٣٩٥,٢٠٣,٨٣٤	٥٥,١٦١,٦٩٠,٩٠٥
٢٠,٠٠٨,٠٤٧,٩٠٩	٥١,٢١٣,٤٥٦	٥٧,٧٢١,٢٩٠	٢٩,٠٢٢,٤٤٨	٢,٦٤١,٧١١,٩٦٢	١٧,٢٢٨,٣٧٨,٧٥٣

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٢٧٧,٧٦٨,٣٣٧	١٢,٤٨٩,٧٧٩	-	٥,٤١٩,٩٤٥	١,٣٤٦,٦٦١,٠٣٦	٩,٩١٣,١٩٧,٥٧٧
٥٥,٨٣٢,١٣٣,٨٦٨	١٧,٩٢٩,٣٠٨,٢٣٠	٥٦,٥٠٠,٧١٧	١١٥,٦٢٨,٨٤٣	٥,٦٩٧,٤٨١,٩٦٥	٣٢,٠٣٣,٢١٤,١١٣
١١,٧٧٥,١٩٠,٨٨٨	-	-	-	٢,٦١٩,١٩٠,٨٨٨	٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠
(٦٢٦,٣٢٨,٠٤٠)	٥,٧٥٨	-	(٤,٢٥٢,٩٨٧)	(١٣,٧١٦)	(٦٢٢,٠٦٧,٠٩٥)
١٤٣,٦٤٥,٠٠٧	١٢,١٨٤,٦٤٥	-	٤,٢٥٧,٠٠٦	٨,٢٥٠,١٥١	١١٨,٩٥٣,٢٠٥
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	-	-	-	-	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢
٨٠,٧٣٣,٨١٩,٣٩٢	١٧,٩٥٣,٩٨٨,٤١٢	٥٦,٥٠٠,٧١٧	١٢١,٠٥٢,٨٠٧	٩,٦٧١,٥٧٠,٣٢٤	٥٢,٩٣٠,٧٠٧,١٣٢
١٤,٥٧١,٩٧١,٩٧٢	١,٧٨٩,٧٣٩	-	-	١,٠٣٦,٤٣٣,٠٧١	١٣,٥٣٣,٧٤٩,١٦٢
٤٢,٥٥٩,٩٦٩,٥٤٧	١٢٧,٣٧٧,١١٨	١١	٨٦,٧٤٠,٩١٧	٥,١٨٧,٦٨٦,١٢٨	٣٧,١٥٨,١٦٥,٣٧٣
٢,٧٠٠,٩١٠,٩١٠	٢,٢٥١	-	٢,٩٣٠	٥٥١,١٧٩,٥٩٢	٢,١٤٩,٧٢٦,١٣٧
٢٧١,٩٠٤,٧٦٥	٩٨٨,٣٨٠	-	-	٢٨,١٥٤,٦٣٧	٢٤٢,٧٦١,٧٤٨
٤٨٦,٤٠٢,٧٨٩	٣٣,٠٩٢,٣٤٠	-	١,٣٦٤	٩٠,٣٥٠,٤٨٦	٣٦٢,٩٥٨,٥٩٩
٦٠,٥٩١,١٥٩,٩٨٣	١٦٣,٢٤٩,٨٢٨	١١	٨٦,٧٤٥,٢١١	٦,٨٩٣,٨٠٣,٩١٤	٥٣,٤٤٧,٣٦١,٠١٩
٢٠,١٤٢,٦٥٩,٤٠٩	١٧,٧٩٠,٧٣٨,٥٨٤	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	٣٤,٣٠٧,٥٩٦	٢,٧٧٧,٧٦٦,٤١٠	(٥١٦,٦٥٣,٨٨٧)

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

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

ج- مخاطر السيولة:

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

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالحفاظ على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة 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 المثلثة.

٢٠١٧	٢٠١٨	
%	%	
١٠٣	٩٩	٣١ كانون الأول
١٠٦	١٠٢	المتوسط خلال السنة
١١٣	١٠٦	أعلى نسبة
٩٠	٩٩	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.	
٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	٥٢,٨٧٦,٦٦٢,٧٤٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	-	-	-	-	-	١٣,٥١٠,٢٣٥,٦٤٠	٤,٦٠٤,٢٨٩,٨٢٣	٢٢,٦١٦,٠٦٧,٧٢٤	أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	-	-	-	١١,٤١٣,٨٧٥,١٧٦	٤,٩٥٧,٢٥٣,٢٦٧	١٢,٤٧٠,٩٩٠,٥٨٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	(٨٤,٣٨٨,٩٤٢)	١٠,٧١٩,٣٣٤,٢٩٤	١,٤٠١,٩٧٤,٣٥٥	٢,٧٤٩,٨٨٩,٥٦٥	٣,٠٧٦,٦٢٥,٠٨٨	٢,٥٠٣,٤٠٠,٦٠٦	٤٨٨,٧٨١,٥٣٨	١,٣٠٦,١٦٨,١١٩	موجودات ثابتة
٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٨٧٧,٣٢٥	-	٤,٨٧٧,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	-	-	-	-	-	٤٥,٦٧١,٥٤٥	٣٥,٤٣٨,٦١٩	٢٣٨,٨٣٢,٤٢٦	ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٥٥,٣٣٧,١٢١,٦٤٥	١٠,٣١٦,٧٥٣,٢٠٩	١٠,٧٢٤,٢١١,٦١٩	١,٤٠١,٩٧٤,٣٥٥	٢,٧٤٩,٨٨٩,٥٦٥	٣,٠٧٦,٦٢٥,٠٨٨	٢٧,٤٧٣,١٨٢,٩٦٧	١٠,٠٨٥,٧٦٣,٢٤٧	٨٩,٥٠٨,٧٢١,٥٩٥	ودائع مصارف ودائع الزبائن
١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	-	-	-	-	-	١,٣٢٣,٢٣٦,٥٥٢	٢,٣١٤,٧٢٧,٩٧٦	٩,١٧٦,٦٥٢,٩٣٤	تأمينات نقدية
١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	٦٥٩,٩٥٥,١٥٣	-	٢,٠٤٧,٦٤٠,٥٧٠	١,٨٨٠,٥٩٦,٢٤١	٣,٩٨٦,١٣٠,٤٤٤	٧,٧٩٥,١٧٧,٦١٤	١٧,٩٠٧,٦٠٣,٠٩٥	٧٥,٣٧٨,٧٣٩,٧٠١	مخصصات متنوعة
٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	-	٥٩٣,٨٧٥,٢٨٠	٦٣٣,٤٣٢,١٥٥	٢٣٧,٨٥١,٣٤٩	٤٩٢,٧٩٠,٦١٠	٣٤١,٧٧١,٦٦٩	١٩٧,٦٩٦,٤٤٣	٢,٦٨٠,٨١٨,٨٢١	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	-	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٣٩,١٣٧,١٤٢	-	-	-	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	-	-	١١,٥٢١,١٦٢	٢٣,٨٤٠,٥٠٦	٣٩,٢٦١,٤٦٠	٧٣,٠٨٨,٠٨٩	٦٢,٨٧٤,٤٣٦	٣,٧٧٩,٤٢٨,٨٤٤	الصافي
١٣٨,٠٦٦,٥٣٦,٠٣٩	٦٥٩,٩٥٥,١٥٣	٦,٤٨٢,٥٦٣,٠٧٣	٢,٦٩٢,٥٩٣,٨٨٧	٢,٦٨١,٤٢٥,٢٣٨	٤,٥١٨,١٨٢,٥١٤	٩,٥٣٣,٢٧٣,٩٢٤	٢٠,٤٨٢,٩٠١,٩٥٠	٩١,٠١٥,٦٤٠,٣٠٠	
١٧,٢٧٠,٥٨٥,٦٠٦	٩,٦٥٦,٧٩٨,٠٥٦	٤,٢٤١,٦٤٨,٥٤٦	(١,٢٩٠,٦١٩,٥٣٢)	٦٨,٤٦٤,٣٢٧	(١,٤٤١,٥٥٧,٤٢٦)	١٧,٩٣٩,٩٠٩,٠٤٣	(١٠,٣٩٧,١٣٨,٧٠٣)	(١,٥٠٦,٩١٨,٧٠٥)	

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.	
٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	٣٩,٤١٢,٢٧٧,٢٥١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	-	-	-	-	-	١,٧٥٤,٠٨٤,٣٧٩	٢٤,٢٨٦,٧٦٢,٦٨٦	٣٥,٥٩٣,٥١٥,٧١٢	أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	-	-	-	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	-	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٦٧,١٩٠,٨٨٨	-	موجودات ثابتة
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	١٩٤,٨٢٦,١٩٤	٨,٨٨٨,٦٣٢,٦٨٥	١,٤٠٢,٣٠١,١٨٦	١,٤٤٢,٣٥١,٤٠٢	١,٧٧٠,٥٩٥,٤٨٨	١,٤٧١,٠٨٥,١٢٩	٤٢٢,٤٣٣,٢٥٦	١,١٧٤,٠٨٨,٢٦٠	موجودات غير ملموسة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٤٠٣,٠٧٣	٣,٤٠٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥,٨٦٢,٣٢٠	-	٥,٨٦٢,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	-	-	-	١,٧٦٩,٩٠٧	-	٤,١١٣,٦٩٩	٥٣,٧٢٢,٩٠٦	١٩٥,٠٩٩,٠٤٤	مجموع الموجودات
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	ودائع مصارف ودائع الزبائن
١٣٩,٠٥٠,٤٥٦,٤١٤	٩,٣٣٠,٣١٠,٢١٦	٨,٨٩٤,٤٩٥,٠٠٥	١,٤٠٢,٣٠١,١٨٦	١,٥١٠,٣٨١,٣٠٩	١,٧٧٠,٥٩٥,٤٨٨	٤,٥٣٧,٢٨٣,٢٠٧	٣٥,٢٣٠,١٠٩,٧٣٦	٧٦,٣٧٤,٩٨٠,٢٦٧	تأمينات نقدية
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢	٨,٥٠٣,٤٣٦,٥٠٨	مخصصات متنوعة
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	٤٢٢,٤٥٥,١٥٣	-	٢,٢٨٣,٧٧٥,٥٢٦	٢,٠٠٥,٥١٥,٧٦٤	٢,٥٨٣,٢٤٥,٨٥٩	٧,٠٠٥,٩٦٧,٥٥٧	١٥,٤٠٤,٧٥٨,٩٥٥	٥٦,٤٧٠,١٠٢,٤٢٥	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	-	٢٤٤,٤٢٦,٠٨٥	١٥٧,٨٠٩,٠٥٧	١٢٤,٢٢٤,٣١٤	٥٥٣,٦٦٩,٢٧٥	٥٢٢,٨٠١,٥٧٨	٤٨,٩١١,٣٠٩	٢,٣٨٤,٣٥٤,٨٩٩	مطلوبات أخرى
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	-	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	-	-	-	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	-	-	-	-	الصافي
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	-	-	٧,٧٥٢,٨٨٣	٩,٦٤٨,٤٤٠	٢٥,٩٣٩,٩٦٩	٥٢,٧٩٨,٥٠٩	٥٤,٠٩٢,٦٣٧	٦,١٨٧,٦٤٧,٦٦٦	
١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨	٤٢٢,٤٥٥,١٥٣	٨,٢٤١,٠٩٤,٧٨٤	٢,٤٤٩,٣٣٧,٤٦٦	٢,٩٦٧,٢٣٥,٥٣٧	٣,١٦٢,٨٥٥,١٠٣	٧,٥٨١,٥٦٧,٦٤٤	٢٤,٥٥٣,٣٥٤,٦٧٣	٧٣,٥٤٥,٥٤١,٤٩٨	
١٦,١٢٧,٠١٤,٥٥٦	٨,٩٠٧,٨٥٥,٠٦٣	٦٥٣,٤٠٠,٢٢١	(١,٠٤٧,٠٣٦,٢٨٠)	(١,٤٥٦,٨٥٤,٢٢٨)	(١,٣٩٢,٢٥٩,٦١٥)	(٣,٠٤٤,٢٨٤,٤٣٧)	١٠,٦٧٦,٧٥٥,٠٦٣	٢,٨٢٩,٤٣٨,٧٦٩	

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	-	٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	اعتمادات صادرة
١٢,٢٧٠,١٤٧,٨٤٧	٦٤٣,٦١٦,٢٣٠	١١,٦٢٦,٥٣١,٦١٧	الكفالات
١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	-	١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	-	١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	-	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	كفالات تعهدات تصدير
<u>١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥</u>	<u>٦٤٣,٦١٦,٢٣٠</u>	<u>١٤,٧٩٠,٣٤٨,٠٢٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	-	٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	اعتمادات صادرة
١٠,٣٩٤,٦٨١,٦٢٣	١,٠٣٥,٨٤٦,٠٧١	٩,٣٥٨,٨٣٥,٥٥٢	الكفالات
٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	-	٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٨٠٠,٩٢٢,٥١٤	-	٨٠٠,٩٢٢,٥١٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	-	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	كفالة تعهدات تصدير
<u>١٢,٢٨٦,٥٧٦,٥٨٣</u>	<u>١,٠٣٥,٨٤٦,٠٧١</u>	<u>١١,٢٥٠,٧٣٠,٥١٢</u>	المجموع

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 تتسجم 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 تجيير 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.

٣٤ - 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 ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٤,٣٠٢,٤٧٧	٣,٦٣٨,٠٠٨,١٨٣	-	١,٠٧٩,٣٦٦,٥٤١	٢,٢٣٣,٣١٣,٨٢٠	٣٢٥,٣٢٧,٨٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٦٠,٨٧٧,٦٦٧	١٥٨,٤٦٥,٧٠٨	-	-	١٥٢,٣٢٤,٨٩٣	٦,١٤٠,٨١٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٥٥٥,١٨٠,١٤٤	٣,٧٩٦,٤٧٣,٨٩١	-	١,٠٧٩,٣٦٦,٥٤١	٢,٣٨٥,٦٣٨,٧١٣	٣٣١,٤٦٨,٦٣٧	نتائج أعمال القطاع
(١,٧٢٦,٦٧٣,٢٩٢)	(١,٧٧٧,٧٣١,٢١٨)	-	(٢٠٥,٠٢٠,٦٣٣)	(٤٦٨,٣٧٤,٥٧٧)	(١,١٠٤,٣٣٦,٠٠٨)	مصاريف أخرى للقطاع
٣,١٨٣,٩٦٢,٣٩٩	(٩٦,١٤٤,٦٦٠)	(٩٦,١٤٤,٦٦٠)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣	(٩٦,١٤٤,٦٦٠)	٨٧٤,٣٤٥,٩٠٨	١,٩١٧,٢٦٤,١٣٦	(٧٧٢,٨٦٧,٣٧١)	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
(٨٣٢,٦٢٣,٥٩١)	(٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥)	(٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨	(٦٥٨,٨١٣,٦٦٥)	٨٧٤,٣٤٥,٩٠٨	١,٩١٧,٢٦٤,١٣٦	(٧٧٢,٨٦٧,٣٧١)	صافي (خسارة) / ربح السنة
١٣٦,٦٨٦,٤٤٠,٠٢٨	١٥٢,٦٩٧,٦٤٣,٠٦٧	-	١٣٠,٥٣٥,٨٥٨,٤٤٤	٢٠,٥٣٠,٦٧٢,٦٦٨	١,٦٣١,١١١,٩٥٥	موجودات القطاع
٢,٦٩٤,٣٣٥,٨١١	٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩	١٥٥,٨٨٣,٧٩٩,٠٢٨	٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	١٣٠,٥٣٥,٨٥٨,٤٤٤	٢٠,٥٣٠,٦٧٢,٦٦٨	١,٦٣١,١١١,٩٥٥	مجموع الموجودات
١٠٧,٧٦١,٠٤٦,٠٣٦	١٢٥,٥٧٧,٦٩٦,٦٠٧	-	١٠,٧٤٣,٦١٧,٤٦٢	٣٣,٤٩٩,٩١١,٥٥٣	٨١,٣٣٤,١٦٧,٥٩٢	مطلوبات القطاع
١٥,١٦٢,٣٩٥,٨٢٢	١٢,٤٨٨,٨٣٩,٤٣٢	١٢,٤٨٨,٨٣٩,٤٣٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨	١٣٨,٠٦٦,٥٣٦,٠٣٩	١٢,٤٨٨,٨٣٩,٤٣٢	١٠,٧٤٣,٦١٧,٤٦٢	٣٣,٤٩٩,٩١١,٥٥٣	٨١,٣٣٤,١٦٧,٥٩٢	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١١١,٤٩٩,٣٤٤	١٢٤,٦٢٣,٩٥٤	١٢٤,٦٢٣,٩٥٤	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة

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.	
٣,٦٣٨,٠٠٨,١٨٣	١,٣٠١,٩١٩,٣٠٧	٢,٣٣٦,٠٨٨,٨٧٦	إجمالي الدخل التشغيلي
١٥٥,٨٨٣,٧٩٩,٠٢٨	٥٧,١١٤,٨١٧,٤٥٤	٩٨,٧٦٨,٩٨١,٥٧٤	مجموع الموجودات
٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	-	٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٤,٣٠٢,٤٧٧	١,٣١٩,٧٤٦,٦٦٩	(١٢٥,٤٤٤,١٩٢)	إجمالي الدخل التشغيلي
١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩	٥٩,٩٦٧,٠٦٤,٩١٤	٧٩,٤١٣,٧١٠,٩٢٥	مجموع الموجودات
٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	-	٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	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	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٥,٢٦٤,٨٠٧,٧٤٥	٥,٢٦٤,٥٨٠,٣١٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	علاوة إصدار رأس المال
١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	أرباح مدورة غير محققة
٢٥,١٨٨,٦٦٣,٨٣١	٢٥,٤٨٠,٥٧٦,٤٨١	
		ينزل منها:
(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	(٧,٨٣٤,٢٧٨,٥٩٣)	حسائر متراكمة محققة
(٣,٤٠٣,٠٧٣)	(١٨,١١٧,٠٣٢)	صافي موجودات غير ملموسة
١٦,٢٨٢,٩٦٥,٨٠٧	١٧,٦٢٨,١٨٠,٨٥٦	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٦,٤٥٣,٩٣٠,٩٠٨	١٧,٧٩٩,١٤٥,٩٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٥,٠٨٢,٤٠٦,٣٥١	٥٨,٨٠٠,٩٩٩,٩٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٣٦٢,٥٢٥,٨٨١	٤,٦٢٨,٠٢٨,٣٠٥	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٧,٩١٤,١٦٥,٩٧٩	١٦٤,١٩٧,٥٢٦	مخاطر السوق
٤,٥٠٢,١٩٤,٠٧٨	٤,٧٣٢,٣٣٨,٤٧٠	المخاطر التشغيلية
٨٠,٨٦١,٢٩٢,٢٨٩	٦٨,٣٢٥,٥٦٤,٢٠١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٣٥	%٢٦,٠٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,١٣	%٢٥,٨٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٩٤	%٩٨,٩٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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.

٣٦- 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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	٥٢,٨٧٦,٦٦٢,٧٤٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	-	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	إيداعات لدى مصارف
٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	١٠,٦٣٤,٩٤٥,٣٥٢	١١,٥٢٦,٨٣٩,٢٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	-	موجودات ثابتة
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	موجودات غير ملموسة
٤,٨٧٧,٣٢٥	٤,٨٧٧,٣٢٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	-	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥٥,٣٣٧,١٢١,٦٤٥</u>	<u>٢١,٠٤٠,٩٦٤,٨٢٨</u>	<u>١٣٤,٢٩٦,١٥٦,٨١٧</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	-	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	ودائع مصارف
١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	٦٥٩,٩٥٥,١٥٣	١٠٨,٩٩٥,٨٨٧,٦٦٥	ودائع الزبائن
٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥٩٣,٨٧٥,٢٨٠	٤,٥٨٤,٣٦١,٠٤٧	تأمينات نقدية
٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	-	مخصصات متنوعة
٥٣٩,١٣٧,١٤٢	-	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	-	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	مطلوبات أخرى
<u>١٣٨,٠٦٦,٥٣٦,٠٣٩</u>	<u>٧,١٤٢,٥١٨,٢٢٦</u>	<u>١٣٠,٩٢٤,٠١٧,٨١٣</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٧,٢٧٠,٥٨٥,٦٠٦</u>	<u>١٣,٨٩٨,٤٤٦,٦٠٢</u>	<u>٣,٣٧٢,١٣٩,٠٠٤</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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠	٣٩,٤١٢,٢٧٧,٢٥١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	-	٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	أرصدة لدى المصارف
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	-	١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	ايداعات لدى المصارف
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	٩,٠٨٣,٤٥٨,٨٧٩	٧,٦٨٢,٨٥٤,٧٢١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	-	موجودات ثابتة
٣,٤٠٣,٠٧٣	٣,٤٠٣,٠٧٣	-	موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٥,٨٦٢,٣٢٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	-	٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٩,٠٥٠,٤٥٦,٤١٤</u>	<u>١٨,٢٢٤,٨٠٥,٢٢١</u>	<u>١٢٠,٨٢٥,٦٥١,١٩٣</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	-	١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	ودائع بنوك
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	٤٢٢,٤٥٥,١٥٣	٨٥,٧٥٣,٣٦٦,٠٨٦	ودائع العملاء
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٢٤٤,٤٢٦,٠٨٥	٣,٧٩١,٧٧٠,٤٣٢	تأمينات نقدية
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	-	مخصصات متنوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	-	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	-	٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	مطلوبات أخرى
<u>١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨</u>	<u>٨,٦٦٣,٥٤٩,٩٣٧</u>	<u>١١٤,٢٥٩,٨٩١,٩٢١</u>	إجمالي المطلوبات
<u>١٦,١٢٧,٠١٤,٥٥٦</u>	<u>٩,٥٦١,٢٥٥,٢٨٤</u>	<u>٦,٥٦٥,٧٥٩,٢٧٢</u>	الصافي

٣٧- ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٥,٣٥٧,٢٠١	١,٩٢٧,٣٠٣,٢٣٧	كفالات:
٤,٠٠٧,٤١٩,٩٣٩	٥,٥٩٠,٣٥٥,٢٣٧	دفع
٤٩٧,٣١٧,٠٨٥	١,٢١٧,٧٦٣,٤٩٥	حسن التنفيذ
٥,٧٦٠,٠٩٤,٢٢٥	٨,٧٣٥,٤٢١,٩٦٩	أخرى
٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	اعتمادات
٤,٦٣٤,٥٨٧,٣٩٨	٣,٥٣٤,٧٢٥,٨٧٨	كفالات بنوك وجهات أخرى
٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٨٠٠,٩٢٢,٥١٤	١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	تعهدات تصدير
١٢,٢٨٦,٥٧٦,٥٨٣	١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٤٠٠,٥٠٢	٧٨,٣٤٨,٧٠٠	عقود إيجار فروع
٣,٧١٩,٣٠١	-	استحقاقها لغاية سنة
٢١,١١٩,٨٠٣	٧٨,٣٤٨,٧٠٠	استحقاقها أكثر من سنة
١٣٢,٨٨٥,٣٠٠	٢٦,٨٥٠,٣٠٤	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	استحقاقها لغاية سنة
١٣٢,٨٨٥,٣٠٠	٢٦,٨٥٠,٣٠٤	استحقاقها أكثر من سنة
١٥٤,٠٠٥,١٠٣	١٠٥,١٩٩,٠٠٤	

٣٨- القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إيضاح رقم ١٥) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة مبلغ ٤٤,٢٤٤,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣٢,٣٤٤,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).