

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بنك سورية والخليج  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٥	بيان الوضع المالي
٦	بيان الدخل
٧	بيان الدخل الشامل الآخر
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية
٩٥-١١	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أساس الرأي

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

### أمور التدقيق الرئيسية

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



#### مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

كما جاء في الإيضاح (رقم ٧)، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مبلغ ٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣ ليرة سورية أي ما يعادل ١٦,٢٠% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مبلغ ١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٤٦,٧٦% من إجمالي محفظة التسهيلات.

#### فروقات أسعار صرف

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

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول 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 ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٦.

#### معلومات أخرى

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



## مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

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

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ 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.

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

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

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

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

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

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



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

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

١٥ حزيران ٢٠١٧



**بنك سورية والخليج**  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
**بيان الوضع المالي**

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	٥	<b>الموجودات</b> نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٦	أرصدة لدى المصارف
١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	٩	موجودات ثابتة مادية
٦,٩٣٦,٤٧٤	٤,٢٢٨,٩٨٢	١٠	موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	١١-١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	١١	موجودات أخرى
١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦</u>	<u>٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	١٣	ودائع المصارف
٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤	٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	١٤	ودائع الزبائن
١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	١٥	تأمينات نقدية
٨٣,٨٨١,٧٩٩	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	١٦	مخصصات متنوعة
٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١</u>	<u>٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٢٠	احتياطي قانوني
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٢٠	احتياطي خاص
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٢٠	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
( ٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١ )	( ١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤ )	٢١	خسائر متراكمة محققة
٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	٢١	أرباح مدورة غير محققة
<u>٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥</u>	<u>٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦</u>	<u>٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المراقب المصرفي

نائب المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٢,٦١٦,٢١٠	١,٠٨١,٦٥٦,٤٧٠	٢٢
( ١,٠١٣,٣١٩,١٧٧ )	( ٩٨٢,٠٦٧,٠٢٧ )	٢٣
( ٣٥٠,٧٠٢,٩٦٧ )	٩٩,٥٨٩,٤٤٣	صافي الدخل من الفوائد
١٣٤,١٠٨,١٠٩	١٠٥,٠٩١,٣٧٦	٢٤
( ٩,٧٨٧,٦٤٠ )	( ٢٣,٠٢٢,٥٩٦ )	٢٥
١٢٤,٣٢٠,٤٦٩	٨٢,٠٦٨,٧٨٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
( ٢٢٦,٣٨٢,٤٩٨ )	١٨١,٦٥٨,٢٢٣	صافي الربح / (الخسارة) من الفوائد والرسوم والعمولات
١٧٧,٢٩٩,٥٨٦	( ٨١,٩٦٧,٩٢٠ )	صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٢,٩٥٧,٤١٩,٠٤٩	٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧	٢١
٥,٧٤٤,٢٩٠	١١٤,٦٢٤	٢٦
٢,٩١٤,٠٨٠,٤٢٧	٤,٢٥٦,٧٩٩,٠٣٤	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٢٧,٤٤٧,٨٨٩ )	( ٤٨٧,٥١١,١٦١ )	٢٧
( ٥٩,٧٨٠,٩٣٣ )	( ٦٥,٨٥٦,٦٤٢ )	٩
( ٣,٢٨١,١٥٩ )	( ٢,٣٨٤,٧٨٦ )	١٠
( ٧٨٩,٣٩٣,٧٦٠ )	( ٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩ )	٢٨
( ٣١,٦٦٧,٦١٢ )	( ٤,٧٤٦,٦٥٨ )	١٦
( ٤٩٤,٦٠٢,٥٦٧ )	( ٧٠٧,٤٣٣,٨٦٤ )	٢٩
( ١,٨٠٦,١٧٣,٩٢٠ )	( ٣,٣٦٠,٧٢٥,٦٣٠ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,١٠٧,٩٠٦,٥٠٧	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	الربح قبل الضريبة
( ٣٩,٤١٧,١٥٤ )	-	ب - ١٧
١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	صافي ربح السنة
٣٥,٣٣	٢٣,٥٨	٣٠
		حصة السهم من ربح السنة الأساسية والمخفضة

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



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤
-	-
<u>١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣</u>	<u>٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤</u>

صافي ربح السنة  
مكونات الدخل الشامل الأخرى  
الدخل الشامل للسنة

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

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي أرباح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٧٤,٣٨٦,١٧٧	٣,٠٨٢,٢٠٣,٨٦٢	( ٤,٩١٤,٥٠٧,٢١٠ )	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣	-	-	١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٢,٩٥٧,٤١٩,٠٤٩	( ١,٨٨٨,٩٢٩,٦٩٦ )	( ١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣ )	-	-	-	-	تخصيص صافي الربح للسنة
٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	زيادة رأس المال
( ٤,٣٧٣,٣٩٥ )	-	( ٤,٣٧٣,٣٩٥ )	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم
٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	( ٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١ )	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	-	-	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧	( ٣,٢٦٠,٩٢٠,٧٠٣ )	( ٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤ )	-	-	-	-	تخصيص صافي الربح للسنة
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	( ١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤ )	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

بنك سورية والخليج  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية</b>
١,١٠٧,٩٠٦,٥٠٧	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:
٦٣,٠٦٢,٠٩٢	٦٨,٢٤١,٤٢٨	١٠-٩ الاستهلاكات والإطفاءات
٧٨٩,٣٩٣,٧٦٠	٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩	٢٨ أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
٣١,٦٦٧,٦١٢	٤,٧٤٦,٦٥٨	مصرف مخصصات متنوعة
١٧,٣٣٤,٧٨٤	-	صافي إطفاء علاوة إصدار للموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٠٩,٣٦٤,٧٥٥	٣,٠٦١,٨٥٤,٠٠٩	<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية
٢٣٩,٩٧٨,٧٠٦	( ١٢٩,٢٢٣,٧٥٣)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢,٥٦٨,٩٣٨,٦٠١	( ٨٣٤,٨٠٨,٨١٠)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٨١,٢٧٨,٦٦٤)	( ١٨٦,٣٨٣,١١٠)	الزيادة في الموجودات الأخرى
( ٥,٢٨١,٤٦٨,٦٢٣)	٤,٧٧٥,٧٢٠,٦٦٦	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
( ٦٩٦,٢٨٩,٣٧٦)	٢٩,٥١٦,٢٩٧	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
( ٦٩,٨٢٠,٥٢٣)	٨٤,١٢٠,٦٢٤	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
( ١,٣١٠,٥٧٥,١٢٤)	٦,٨٠٠,٧٩٥,٩٢٣	<b>صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) العمليات التشغيلية</b>
		<b>التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية</b>
-	( ٨٠,٠٢١,٠٤٠)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٤٩,٠١٥,٤٣٢)	( ٦٨,٨١٢,٠٥١)	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٣٥٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
( ٤٩,٣٦٥,٤٣٢)	( ١٤٨,٨٣٣,٠٩١)	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية</b>

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	-	زيادة رأس المال
( ٤,٣٧٣,٣٩٥ )	-	مصروف زيادة رأس المال
٧٩٥,٨٣٧,٠٠٥	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التمويلية
-	( ٦٠٤,٠٨٢,٨٧٨ )	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٤٥,٣٣٤,١٧٢	٣,٣٨٦,٤٤٤,٣٨٢	أثر تغيرات أسعار الصرف
٤,١٨١,٢٣٠,٦٢١	٩,٤٣٤,٣٢٤,٣٣٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٧,٢٧٥,٣٣٠,٦٥٦	٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧	٣١ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧	٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	٣١ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٦٥٤,٠٨٠,١٦٨	١,١٠٠,٩١٤,٦٢١	فوائد مقبوضة
١,٠٦٥,١٥٨,٧٤٥	٩٦١,٩٤٦,٠٧٧	فوائد مدفوعة

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

## بنك سورية والخليج

### شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

### إيضاحات حول البيانات المالية

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

#### ١- معلومات عامة

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

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

تبلغ حصة بنك الخليج المتحد ما نسبته ٢٤,٤٧% من رأسمال البنك المدفوع بعد الزيادة حيث تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وفقاً لمتطلبات القانون رقم ٣ للعام ٢٠١٠ وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ ٨,٠٠٢,١٠٤ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ ليرة سورية مقسم الى ٣٨,٠٠٢,١٠٤ سهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ١١ فرع مرخص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية.

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

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٠٧.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بالاجتماع رقم ٥٣ المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧.

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

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للمصرف، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

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

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٦ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٦ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.	١ كانون الثاني ٢٠١٧
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): بيان التدفقات النقدية المتعلقة باضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .	١ كانون الثاني ٢٠١٧

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات  
المجرأة بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.

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

- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية
- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق  
بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو  
المصاريف، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو مطلوب الإيرادات المؤجلة هو أصل أو مطلوب  
غير نقدي.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): الدفع على أساس  
السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): عقود التأمين والمتعلقة  
بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)  
ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : الاستثمارات العقارية  
حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي  
عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على  
التغير في الاستخدام.

يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو عند توقف توافق العقارات مع  
تعريف الاستثمارات العقارية.

لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في  
الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

#### التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

#### التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

#### محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط

#### المالي وغير المالي

#### إلغاء الاعتراف:

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



المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويرتكز المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

\* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

\* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

\* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

\* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

\* الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

#### تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة ومعيار الحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الخليفة أو مشروعه المشترك.

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

### ٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

#### أسس إعداد البيانات المالية

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

#### أسس التقييم

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

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

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي (٥١٧,٤٣ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣٣٦,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

## (ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

### استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

### استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

### استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

### التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

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

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

## (د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

### التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

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

#### المطلوبات المالية :

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

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

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

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

#### (هـ) موجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

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

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

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

#### (و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

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

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

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

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

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في بيان الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال بيان الدخل ضمن حدود ان القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

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

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) الموجودات المادية:

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

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

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل .

(ل) الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

سنة	
٥	برامج الحاسوب

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

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

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

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

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

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

#### (ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

#### (س) المؤونات:

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

#### (ع) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.



تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل 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، والبند المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

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

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

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح/ خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

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

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب البنك مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى ٥% من قيمة الضريبة تعود لرسم إعادة الإعمار لمدة ٣ سنوات.

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

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

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

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

(ص) النقد وما يوازي النقد:

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

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

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

#### تحديد القيم العادلة :

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

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

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

#### تدني قيمة الموجودات 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.

#### مبدأ الاستمرارية:

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

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

### **٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٨٦,٠٣٢,٣٢٢	٤,٢١٢,١٤٨,٠٧٠	نقد في الخزينة
٣,٣٦١,٣١٧,٣٦٠	٨,٠٥٢,٧٦٨,٢٢٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧	١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	احتياطي نقدي الزامي
		المجموع

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠ ليرة سورية والذي يمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

## ٦- أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٠٢٢,٥٥٥,٣٠٢	٧,٢٧١,٨٨٩,٦٣٥	٦,٧٥٠,٦٦٥,٦٦٧
١٦,٢٦١,٥٦٣,٠٠٠	-	١٦,٢٦١,٥٦٣,٠٠٠
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٧,٢٧١,٨٨٩,٦٣٥	٢٣,٠١٢,٢٢٨,٦٦٧
حسابات جارية وتحت الطلب*		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٩٩١,٧٤٥,١٣٢	٢,٨٠٦,٦٣٠,١٨٥	٩,١٨٥,١١٤,٩٤٧
٩,٨٢٩,٢٠٠,٠٠٠	-	٩,٨٢٩,٢٠٠,٠٠٠
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	٢,٨٠٦,٦٣٠,١٨٥	١٩,٠١٤,٣١٤,٩٤٧
حسابات جارية وتحت الطلب*		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٤,٠٢٢,٥٥٥,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١١,٩٩١,٧٤٥,١٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٣٠,٥١٢,٤٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث سدد البنك خلال العام ٢٠١٤ كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملة الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت قيمتها ٢٠,٧٤٤,٩١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل.

نتجت الزيادة في الكفالات الخارجية المدفوعة والمؤونة المقابلة لها بسبب تغير أسعار صرف العملات في العام ٢٠١٦. وعليه لم يتم تشكيل أي مؤونة إضافية.

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٠,٧٤٤,٩١٧	٣٠,٥١٢,٤٠٥
( ٢٠,٧٤٤,٩١٧)	( ٣٠,٥١٢,٤٠٥)
-	-

رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	٢٠,٧٤٤,٩١٧
٢٠,٧٤٤,٩١٧	-
-	٩,٧٦٧,٤٨٨
٢٠,٧٤٤,٩١٧	٣٠,٥١٢,٤٠٥

الرصيد في بداية السنة

المكون خلال السنة

تأثير فروقات أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧١,٥٦٣,٧٩٥	٣٥,٠٣٨,٣٢٩
٩٢٧,٨٦٣,١٨٧	٨٨٩,٢٨٠,١٧٤
٢٠,٧٤١,٦٤٩,٦٥٥	٢٧,٩٨٧,٨٢٠,٣١٥
١,٠١٩,٦٩٨	١,٥٠٨,١٩٥
٢١,٧٤٢,٠٩٦,٣٣٥	٢٨,٩١٣,٦٤٧,٠١٣
٤٦٥,٧٢٠,٠٢٨	٤٦١,٢٥٩,٢٤٦
٦٤١	١,١٩٠
٤٦٥,٧٢٠,٦٦٩	٤٦١,٢٦٠,٤٣٦
٢٢,٢٠٧,٨١٧,٠٠٤	٢٩,٣٧٤,٩٠٧,٤٤٩
( ٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥ )	( ٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١ )
( ٨٣١,٤٧٦,٥٠٧ )	( ٦٠٩,٣٣٥,٤٠١ )
( ٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣ )	( ١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤ )
١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣

الشركات الكبرى:

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة

الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢٠,٥٨٣,٣٠٧,٥١٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٠,٠٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، (مقابل ١٢,٨٧٨,٠٦٠,٩٦٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٧,٩٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٤٢٤,٧٩٢,٩٠٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٢,١٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، (مقابل ٩,٤٨٥,٩٤٢,٤٥٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٠,٤٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٦,٧٧٢,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٠٤,٤١٥,٤٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٣١,٧٢٢,٨١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) (إيضاح رقم ١٦).

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

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

٢٠١٥			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٢٨,٧٦٦,٠٦٨	١٩٠,٨٨١,٢٣٣	٤,٨٣٧,٨٨٤,٨٣٥	الرصيد في بداية السنة
٣,١٢٢,٦٦٦,٦٦٢	( ٦,٠٢٦,٣٢٨ )	٣,١٢٨,٦٩٢,٩٩٠	التغير خلال السنة
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في بداية السنة</u>
٤,٧٢٨,٢٩٦,٩٤٣	١٨٣,٧٩٠,٦٨٩	٤,٥٤٤,٥٠٦,٢٥٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣٠٠,٤٦٩,١٢٥	٧,٠٩٠,٥٤٤	٢٩٣,٣٧٨,٥٨١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٥,٠٢٨,٧٦٦,٠٦٨	١٩٠,٨٨١,٢٣٣	٤,٨٣٧,٨٨٤,٨٣٥	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٤٢٣,٩٠٢,٠٩٧	-	٤٢٣,٩٠٢,٠٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣٧١,٨٨٣,٧٥٠	-	٣٧١,٨٨٣,٧٥٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٢,١٦٩,٦٨٨,٨٦١	-	٢,١٦٩,٦٨٨,٨٦١	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٦٣,٢١٨,٢٨٢	-	١٦٣,٢١٨,٢٨٢	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			استردادات*:
( ١,٩٣١,٦٧٨ )	( ١,٩٣١,٦٧٨ )	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ٤,٠٩٤,٦٥٠ )	( ٤,٠٩٤,٦٥٠ )	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,١٢٢,٦٦٦,٦٦٢	( ٦,٠٢٦,٣٢٨ )	٣,١٢٨,٦٩٢,٩٩٠	
			<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣	١٨١,٨٥٩,٠١١	٧,١٣٨,٠٩٧,٢١٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٨٣١,٤٧٦,٥٠٧	٢,٩٩٥,٨٩٤	٨٢٨,٤٨٠,٦١٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩/٢٠٢ م/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ م/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والقرار رقم ١/٠٧٩ م/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ٢٢٧١ م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم: ١/٢٢٧١ م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩/٢٠٢ م/ب/٤:



- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف ٩٠٢/م/ن/ب/٤ وقد بلغ رصيدها ٤٣٦,٨٨٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١,٨٥٧,٦٤٥ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (مقابل مبلغ ٤٤٠,٨٩٤,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢٢,٩٦٢,٣٣٦ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة)

- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها ٣٩٩,٩٥٣,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢٩٥,٣٦٥,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢٧٨,٢٥٥,٢٥٠ ليرة سورية عن ٢٠١٦ (مقابل ٤٨٠,٧٥٥,١٥٢ ليرة سورية عن ٢٠١٥).

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كمايلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٣,١٨٨,٩٨٠	٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
١,٦٢٦,٥٦٣,٨٩٧	٢,١١٥,١٧٨,٥٢٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	٧٥٩,٢٦١,٠٢٢	فروقات أسعار الصرف
		ينزل:
( ٣٨,٨٥٤,٠٨٤ )	( ١٠٧,٥٦٨,٢٨٦ )	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات
( ٥٨,٧٨٠,٢٨٨ )	( ٤٧٥,١٦٨ )	المستخدم خلال السنة
<u>٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥</u>	<u>٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١</u>	الرصيد في نهاية السنة

#### ٨- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام ٢٠٠٩ بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات استحققت في تشرين الأول من عام ٢٠١٦ بمعدل فائدة إسمية ٨,٨٧٥% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة.

تتكون الموجودات المالية التي تتوافر لها أسعار سوقية من سندات دين محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات عائد ثابت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	سندات دين - شركات
<u>٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩</u>	<u>-</u>	

٩ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

أجهزة		تجهيزات ومعدات			المباني وتحسيناتها	المجموع
الحاسب الآلي	وسائل النقل	مكتبية وأثاث	ل.س.	ل.س.		
١,٥٢٢,٨٧٥,١٠٤	١٥,٣٢٠,٥٨٠	٢٠٥,٠٧٧,١٠٩	١,١٥٠,١٤٩,٣٠٥	١,٥٧٤,٩٣٥,٨٥٧	١,٥٧٤,٩٣٥,٨٥٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤٩,٠١٥,٤٣٢	-	٢١,٢٢٤,٢٥٧	-	٣,٠٤٥,٣٢١	٤٩,٠١٥,٤٣٢	إضافات
٣,٠٤٥,٣٢١	-	١,٥٧٢,٤١٧	١,٤٧٢,٩٠٤	-	٣,٠٤٥,٣٢١	التحويلات
١٨٠,١١٩,٢٨٥	١٥,٣٢٠,٥٨٠	٢٢٧,٨٧٣,٧٨٣	١,١٥١,٦٢٢,٢٠٩	١,٥٧٤,٩٣٥,٨٥٧	١,٥٧٤,٩٣٥,٨٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
( ٤٤٦,٢٦٦,٦٢٢ )	( ٨,٠٠٠,٨٥٧ )	( ١٣٢,٦٨٠,٥٧٦ )	( ١٨٠,٦٩٩,٥١٧ )	( ٤٤٦,٢٦٦,٦٢٢ )	( ٤٤٦,٢٦٦,٦٢٢ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
( ٥٩,٧٨٠,٩٣٣ )	( ٢,٣٢٧,٤٥٥ )	( ٢٠,٦٧٥,٨٧٥ )	( ٢٩,٧٠٦,٤١٣ )	( ٥٩,٧٨٠,٩٣٣ )	( ٥٩,٧٨٠,٩٣٣ )	الإضافات
( ١٣١,٩٥٦,٨٦٢ )	( ١٠,٣٢٨,٣١٢ )	( ١٥٣,٣٥٦,٤٥١ )	( ٢١٠,٤٠٥,٩٣٠ )	( ١٣١,٩٥٦,٨٦٢ )	( ١٣١,٩٥٦,٨٦٢ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<b>مشاريع تحت التنفيذ:</b>						
٣,٠٤٥,٣٢١	-	-	٣,٠٤٥,٣٢١	٣,٠٤٥,٣٢١	٣,٠٤٥,٣٢١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
( ٣,٠٤٥,٣٢١ )	-	-	( ٣,٠٤٥,٣٢١ )	( ٣,٠٤٥,٣٢١ )	( ٣,٠٤٥,٣٢١ )	التحويلات
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>						
١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	٤٨,١٦٢,٤٢٣	٤,٩٩٢,٢٦٨	٧٤,٥١٧,٣٣٢	٩٤١,٢١٦,٢٧٩	١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (دير الزور، التل، حمص) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للبنك، تبين أن الفروع المذكورة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرع دير الزور حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام ٢٠١٦، وعليه تم التنسيق مع شركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركات التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه، وعليه تم تكوين مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة لدواعي أمنية بلغت ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٣٣,٦٨١,٦٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) (إيضاح ١٦)).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل ٢٥٣,٧٦٧,٠٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٦٤,٧٨٣,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٣٨٣,٤٠٦	( ١٠,٩٣٥,٩٤٨ )	٢٠,٤٤٧,٤٥٨	دير الزور *
٢٩,١٢٤,٢٩١	( ١٥,٩٩٠,٢١٩ )	١٣,١٣٤,٠٧٢	حمص
١٣,٠٢٠,٨٠٥	( ٦,٨٧٠,٥١٢ )	٦,١٥٠,٢٩٣	التل
٧٣,٥٢٨,٥٠٢	( ٣٣,٧٩٦,٦٧٩ )	٣٩,٧٣١,٨٢٣	المجموع

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

١٠ - موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند برامج الحاسوب:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٤,١٨٨,٣٠٧	٧٤,٥٣٨,٣٠٧	الكلفة التاريخية:
٣٥٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	( ٩٢٣,١٠٠ )	إضافات
٧٤,٥٣٨,٣٠٧	٧٣,٦١٥,٢٠٧	استبعادات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإطفاء المتراكم:
( ٦٤,٣٢٠,٦٧٤ )	( ٦٧,٦٠١,٨٣٣ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
( ٣,٢٨١,١٥٩ )	( ٢,٣٨٤,٧٨٦ )	إطفاءات
-	٦٠٠,٣٩٤	استبعادات
( ٦٧,٦٠١,٨٣٣ )	( ٦٩,٣٨٦,٢٢٥ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٦,٩٣٦,٤٧٤	٤,٢٢٨,٩٨٢	القيمة الدفترية:
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض:
١,١٢٥,١٧٤	١٦,٤٦٢,٥٦٣	مصارف ومؤسسات مالية
٦١,٧١٠,٩٧٠	٨٧,٥٠٧,٧٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٠,٣٩٢,٣٥٧	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٣,٢٢٨,٥٠١	١٠٣,٩٧٠,٣٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٩,٢٠١,٦٥١	٢٧٥,٣٠٣,٦٩٢	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
١,٣٠٢,٦٧٨	٢,٤٨٤,٢٠٦	سلف للموردين
٦٧,٠٧٢,٩٩٨	١٣١,٤٤٤,٢٩٤	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٣٤,٣٣٤,٥٨٥	٧٦,٢٠٩,٠٦٦	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٢٣,٦٧٠,٩٥٠	٢٢,٢٧٢,٤٩٨	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٧١,٩٣٣,٨٧٣	٩٠,١٨٢,٥٢٣	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٨٠,٤٢٧,١٤٩	٧٦,٧١٠,١٣٥	مخزون طوابع
٢٢١,٨٢٦	١٨٣,٤٦٣	مدينين
١٣,٦٩٢,٥١٠	٢٢,١٦٣,٦٩٥	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
٣٩,٠٠٠,٨٤٤	٥٨,٨٦٤,٥٧٥	حسابات مدينة أخرى
١,٢١٤,٣١٠	١,٨٩٦,٤٨٨	
٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	

\* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٩٠,١٨٢,٥٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٧١,٩٣٣,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤. بلغت قيمة الأصول المستملكة التي تملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ ٤٥,٧٠٠,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٣٦,٦٥٠,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨١,٨١٤,٠٠٠	٧١,٩٣٣,٨٧٣	رصيد بداية السنة
١٥,٠٣٤,٤٩٣	١٨,٢٤٨,٦٥٠	إضافات خلال السنة
( ٢٤,٩١٤,٦٢٠ )	-	استبعادات
<u>٧١,٩٣٣,٨٧٣</u>	<u>٩٠,١٨٢,٥٢٣</u>	رصيد نهاية السنة

\*\* يقوم البنك منذ عام ٢٠١١ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ١٩١,٤٦٠,٥٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٩٨,٣٣١,٣٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).  
قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوى عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل بلغ ١١٧,٩٠٤,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، حيث ظهر مبلغ الدعاوى القضائية بالصافي في القوائم المالية.

#### ١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.  
يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٤٢٦,٣٧٤	٢١٠,٤٤٧,٤١٤	أرصدة بالليرة السورية
١,١٢٤,٩٢٨,٠٩٤	١,٧٢٩,٠١٠,٩٧٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨</u>	<u>١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦</u>	

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

### ١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١١١,٧٣٣,٥٣٧	١٣,٦٣٢,٨٨٠	٦,٠٩٨,١٠٠,٦٥٧
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧</u>	<u>١٣,٦٣٢,٨٨٠</u>	<u>٦,٥٩٨,١٠٠,٦٥٧</u>

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

### ١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٣,٢٩١,٣٠٦,٨٣٦	٩,٦٦٣,٥٦٠,٤١١
١٣,٤٧١,٨٨٢,٩٤٣	١٩,٣٢٢,٨١٣,٧٩١
١,٥٨٩,٧٨٨,٩٩٠	١,٦٥٦,٤٨٦,٠٦٥
٦٩١,٥٥٩,٥٠٨	٧٣٩,٠٢٦,٦٨١
٦,٨٢٤,٣١١,٥٤٧	٩,٢٦٢,٦٨٣,٥٤٢
<u>٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤</u>	<u>٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠</u>

الشركات الكبرى:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٧٣,٣٤٦,٥٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٤٣,٤٣% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١,٣١٤,٤٤٩,١٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧,٨٤% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٤,٨٨٠,٢٨٧,٣٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٤٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ ٥,٠٧٨,٣٦٢,٦١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٤٩% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢٩٧,٠٧٣,٤٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٣% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

#### ١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٦٣,٤٢٥,٠٦١	٣٢٥,٢٥٤,١٨٧
٦٣٧,٣١٦,٣٦٦	٨٠٥,٠٠٣,٥٣٧
<u>١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧</u>	<u>١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة



١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٦٨١,٦٤٧	-	-	( ٢٠,٤٤٧,٤٥٨ )	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:
٦,٦٩٠,٣٠٣	٥,٣٤٨,٩٩٤	-	-	-	١٢,٠٣٩,٢٩٧	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
٧٧٠,٥١٦	-	-	-	( ٦٠٢,٣٣٦ )	١٦٨,١٨٠	مؤونة رد فوائد**
١١,٠١٦,٥٢١	-	٥,١٨٦,٩٩٣	-	-	١٦,٢٠٣,٥١٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٥٢,١٥٨,٩٨٧	٥,٣٤٨,٩٩٤	٥,١٨٦,٩٩٣	( ٢٠,٤٤٧,٤٥٨ )	( ٦٠٢,٣٣٦ )	٤١,٦٤٥,١٨٠	مخصصات كفالات صادرة
٣,٠١٥,٢٤٥	١٠٠,٦٥٠,١٩٢	-	-	-	١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٢٨,٧٠٧,٥٦٧	-	-	-	( ٢٧,٩٥٧,٥٦٩ )	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
٨٣,٨٨١,٧٩٩	١٠٥,٩٩٩,١٨٦	٥,١٨٦,٩٩٣	( ٢٠,٤٤٧,٤٥٨ )	( ٢٨,٥٥٩,٩٠٥ )	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	المجموع
٣٣,٦٨١,٦٤٧	-	-	-	-	٣٣,٦٨١,٦٤٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:
٦,٦٩٠,٣٠٣	-	-	-	-	٦,٦٩٠,٣٠٣	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
٧٨٦,٠٣٥	-	-	-	( ١٥,٥١٩ )	٧٧٠,٥١٦	مؤونة رد فوائد**
-	١١,٠١٦,٥٢١	-	-	-	١١,٠١٦,٥٢١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٤١,١٥٧,٩٨٥	١١,٠١٦,٥٢١	-	-	( ١٥,٥١٩ )	٥٢,١٥٨,٩٨٧	مخصصات كفالات صادرة***
٢,٢٥١,٠٨٦	٧٦٤,١٥٩	-	-	-	٣,٠١٥,٢٤٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٢٩,٨٣٧,٤٨٥	-	-	-	( ١,١٢٩,٩١٨ )	٢٨,٧٠٧,٥٦٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
٧٣,٢٤٦,٥٥٦	١١,٧٨٠,٦٨٠	-	-	( ١,١٤٥,٤٣٧ )	٨٣,٨٨١,٧٩٩	المجموع

\* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام ٢٠١٣ تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين التأمين وقد بلغ مجموعها ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام ٢٠١٦ وإطفاء مبلغ ٢٠,٤٤٧,٤٥٨ ليرة سورية ضمن المخصصات المتنوعة (مقابل ٣٣,٦٨١,٦٤٧ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

\*\*\* بالإضافة إلى المكون خلال العام ٢٠١٥ من المخصصات المذكورة أعلاه، يتضمن بند المكون خلال السنة مصروف مؤونة كفالات خارجية مسددة (إيضاح ٦) حيث بلغ إجمالي المبلغ المكون عن الكفالات المسددة ٢٠,٧٤٤,٩١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بالإضافة للمخصصات المتنوعة المكونة والمستردة خلال عام ٢٠١٥ حيث بلغ إجمالي المخصصات المتنوعة ضمن بيان الدخل ٣١,٦٦٧,٦١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

## ١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧٤٦,٢٢٥,١٦٢	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨
( ٣٩,٤١٧,١٥٤ )	-
<u>٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨</u>	<u>٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨</u>

الرصيد كما في بداية السنة

إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة

الرصيد كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
.ل.س.	.ل.س.	
١,١٠٧,٩٠٦,٥٠٧	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٩,٧٠٦,٤١٣	٢٩,٧٤٣,٨٦٠	استهلاك المباني
٣٦٨,٥٥٣,٢٥٩	-	مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة
-	٤,٧٤٦,٦٥٨	مخصصات متنوعة
		ينزل:
-	( ١٢٤,٣١٤,٩٥٠)	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة
( ١٥,٥١٩)	-	مخصصات متنوعة
( ٢,٩٥٧,٤١٩,٠٤٩)	( ٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ١,٤٥١,٢٦٨,٣٨٩)	( ٣,٣٥٠,٧٤٥,١٣٥)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	إيراد ضريبة الدخل عن السنة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)
( ٣٩,٤١٧,١٥٤)	-	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
( ٣٩,٤١٧,١٥٤)	-	

- قررت إدارة المصرف عدم تشكيل مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل.

- تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح به حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية ومعايير التقارير المالية الدولية.

- تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام (٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥) وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة منذ تكوينها كانت كما يلي:

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
١٧٨,٥٨٨,٦٥٠	١٨٣,٩١٦,٧٨١	ودائع الزبائن
-	١٣,٨٧٣,٤٣٣	ودائع المصارف
١,٠٦١,٧٧٣	١,٩٨١,١٥٨	تأمينات نقدية
١٧٩,٦٥٠,٤٢٣	١٩٩,٧٧١,٣٧٢	
١٦,٧٤٢,١٤٠	٣٤,١٨٠,٧٨٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١٧,١٦٩	٢٦,٣٨٩	أرصدة دائنة للمساهمين
٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥	١٠٦,٧٠٣,١٢٦	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
٩٠,١١٥,٣٣٩	١١٤,٤٧٥,٦١٥	مصرفوات مستحقة وغير مدفوعة
٩٤,٢٥٢,٨٢٧	٢٢٣,٧٨٩,٠٤١	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٣١,٦٤٢,٧٤٠	١٦,٤٩٦,٢٥٨	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
٢,١٤٧,٣٢٣	٢,٠٥٦,١٣٨	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
		أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية
٤٤,٣٢٣,٩٠٦	٥٦,٤٢٠,٥٦٤	وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٨,١٨٨,٩٠٤	٤٩,١٠١,٩٨١	حوالات وشيكات قيد الدفع
٢,٦٠١,٧٩٨	٣,٦٧٩,٢٩٦	ذمم دائنة أخرى
٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	

#### ١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، بلغ رأسمال البنك المصرح به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم. كما بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ ليرة سورية (رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٨,٠٠٢,١٠٤ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٠ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح بمجمّل رأسمال البنك ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام ٢٠١١، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام ٢٠١١ تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً. تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتم الاكتتاب بمبلغ ٨,٠٠٢,١٠٤ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب حتى تاريخه، وسيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف بتوجيهات الجهات الوصائية بهذا الخصوص كونه يعتبر قيد المعالجة من قبلها وفقاً لاختصاصها أصولاً.

تتم عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

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

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها ٤,٣٧٣,٣٩٥ ليرة سورية.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية الى فئتين:

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

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

## ٢٠ - الاحتياطات

يتضمن هذا البند مايلي:

### احتياطي قانوني:

بناءً على أحكام المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وإشارةً إلى التعميم رقم ٣/١٠٠/٢٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً ٢٥% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	ربح السنة
٣٩,٤١٧,١٥٤	-	يضاف مصروف إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
( ٢,٩٥٧,٤١٩,٠٤٩ )	( ٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧ )	ينزل أرباح القطع غير المحققة
( ١,٨٤٩,٥١٢,٥٤٢ )	( ٣,٢٦٠,٩٢٠,٧٠٣ )	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي قانوني ١٠%

## احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ وبناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوي ٢٥% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	ربح السنة
٣٩,٤١٧,١٥٤	-	يضاف مصروف إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
( ٢,٩٥٧,٤١٩,٠٤٩ )	( ٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧ )	ينزل أرباح القطع غير المحققة
( ١,٨٤٩,٥١٢,٥٤٢ )	( ٣,٢٦٠,٩٢٠,٧٠٣ )	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي خاص ١٠%

## احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

١. ١٠% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛
  ٢. ٥,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛
  ٣. ٥,٥% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.
- وقد تم منح المصارف استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ في حال تحقيق أرباح لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٥٦,٠٤٤,٩٢٨ ليرة سورية، وبحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من مبلغ الاحتياطي المذكور.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل لأحكام القرارين رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ ورقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى نهاية عام ٢٠١٤، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ٨٨,١٠٩,٤٥٣ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرارات المعدلة له.

## ٢١ - أرباح مدورة غير محققة / (خسائر متراكمة محققة)

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

بلغت الأرباح المدورة الغير محققة مبلغ ١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، حيث بلغت الأرباح الغير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ ٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٦٢,٧٥٦,٠٧٢	٥٩,٣٣١,٥٥٣
١,٩٥٥,٢٤٩	٢,١٥٤,٦٨٧
٢٧٤,٩٣٤,٠١٦	٥٩٥,٨٧٩,٦٠٧
٢١,٥٥٣,٩٧٦	٨,٧٤٠,٣٦٧
٦٥١,٤١٦	٤٢٢,٢٥٥
٤٦,٧٩٤,٠٨٥	٣٥,٦٢٥,٦٠٨
٢٠,٩٣٠,٥٠٧	٧٢,٥٨٢,١٣٨
٢٣٣,٠٤٠,٨٨٩	٣٠٦,٩٢٠,٢٥٥
٦٦٢,٦١٦,٢١٠	١,٠٨١,٦٥٦,٤٧٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة

### شركات:

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

### أفراد:

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

### ٢٣ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٨٥	١١١,٤٧٥,٨٣٣	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٢٦٠,٨١٨	٢١٢,٢١٨	حسابات جارية
٤٦,٧٩٩,٦٨٤	٤٥,٥٥٢,٢٤٥	ودائع توفير
٩٤٩,٦١٦,٧٩٤	٨١١,٧٩٧,٩٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦,٦٣٨,٧٩٦	١٣,٠٢٨,٨٠٨	تأمينات نقدية
<u>١,٠١٣,٣١٩,١٧٧</u>	<u>٩٨٢,٠٦٧,٠٢٧</u>	

### ٢٤ - العمولات والرسوم الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦٢,٠٤٤,٨٥٢	٥١,٢٣٤,٥١٠	عمولات ورسوم الائتمان
٧٢,٠٦٣,٢٥٧	٥٣,٨٥٦,٨٦٦	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>١٣٤,١٠٨,١٠٩</u>	<u>١٠٥,٠٩١,٣٧٦</u>	

### ٢٥ - العمولات والرسوم المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٩٥,٠٠٠	٨,٧٨٤,٤٥٧	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
١,٧١٩,٥٩٣	١٣,٦٢٠,٤٣٩	عمولات تحويلات مصرفية
١,٨٧٣,٠٤٧	٦١٧,٧٠٠	عمولات ورسوم أخرى
<u>٩,٧٨٧,٦٤٠</u>	<u>٢٣,٠٢٢,٥٩٦</u>	



## ٢٦ - إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٤٧,٦١٦	-	استرداد مخصص مصاريف دعاوى قضائية على المقترضين*
٦٩٦,٦٧٤	١١٤,٦٢٤	إيرادات أخرى
<u>٥,٧٤٤,٢٩٠</u>	<u>١١٤,٦٢٤</u>	

\* خلال العام ٢٠١٥، قام البنك باسترداد جزء من مخصص مصاريف الدعاوى القضائية على المقترضين المسجلة في سنوات سابقة حيث تبين عند القيام بحساب المخصص وجود فائض بمبلغ ٥,٠٤٧,٦١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

## ٢٧ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٧٢,٢٠٦,٠٤٠	١٧٨,٧٣١,٣٦١	رواتب الموظفين
٢١١,٣١٨,٥٧٤	٢٥٣,٠٩٧,٢٨٣	مزايا ومنافع الموظفين
٧,٧١٥,٢٠٤	٨,٥٩٣,٢٩٩	مصاريف طبية
١,٧٧٥,٣٢٣	٤,٥٥٨,٨٣٥	تدريب موظفين
٥,١٥٤,١٧٤	١١,٥٦٤,٧٠٣	نقل وسفر
٢٩,٢٧٨,٥٧٤	٣٠,٩٦٥,٦٨٠	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
<u>٤٢٧,٤٤٧,٨٨٩</u>	<u>٤٨٧,٥١١,١٦١</u>	

## ٢٨ - أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٧,٧٨٩,١٠٠	( ٢٢٤,٩٦٥,١٤٢ )	(استرداد) / أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح ٧)
٤٢١,٩٧٠,٤١٩	٢,٢٤٥,٠٦٥,٠٣٨	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح ٧)
٧٦٤,١٥٩	١٠٠,٦٥٠,١٩٢	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح ١٦)
( ١,١٢٩,٩١٨ )	( ٢٧,٩٥٧,٥٦٩ )	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح ١٦)
<u>٧٨٩,٣٩٣,٧٦٠</u>	<u>٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩</u>	

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,١٧٨,٥٠٠	-	أتعاب الإدارة (إيضاح رقم ٣٢-ب)
٩,١٦٥,٨٥٩	١٧,٧٠٢,٤٣٢	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
٨٥,٢٣٥,٨٩٦	٥٢,١٨٤,٢٠١	إيجارات
٣,١٥٧,٤٣٣	٦,٧٦٥,٤٥٠	إعلانات وعلاقات عامة
٣٨,٧٢٧,٩٨٠	٥٥,١٧٢,٠٥٣	رسوم وأعباء حكومية
٢٠,٩٦٧,٩٧٠	٣٠,٥٧٤,١٩٣	بريد وهاتف وتلكس وإنترنت
٨,٩١٦,٥٢٤	٢٦,٦٤٣,٧٣٩	مصاريف سويفت
٢٤,٢٩٠,١٦١	٢١,٩٦٠,٠٢٠	استشارات
٣٩,٥١٩,١٥٥	٥٤,٥٩٠,٠٠٠	مصاريف مهنية
٤,٥٨٩,٤٨٢	٢,٧٩٦,٦٠٧	مصاريف ورسوم قانونية
٩,٢٣٤,٥٧٥	١١,٦٤٢,٣٨٥	قرطاسية ومطبوعات
١١٥,٢٤٦,٢٩٣	٢٧٥,٢٥٤,٦٧٢	تأمين
٩,٦٠٩,١٦٥	١٧,٣٠٥,٠٢٦	ماء وكهرباء
١٤,٩٨٤,٠٣٩	٢٠,٥٢٠,٤٨٣	صيانة
١٧,٣٢٧,٩٢٨	٢٠,٥٥٤,٧٥٦	مصاريف تنظيف وحراسة
١٩,٥٩٣,٧٣٤	٢٩,٩٣٤,٤١٢	مصاريف معلوماتية
٢٩,٧٣٨,٩٦٠	٤٥,٨٠٣,٥٣٤	محروقات
٦٢٥,٣٣٠	١,٠٨٥,٨٧٢	نفقات الضيافة
٧,٤٩٣,٥٨٣	١٦,٩٤٤,٠٢٩	أخرى
<u>٤٩٤,٦٠٢,٥٦٧</u>	<u>٧٠٧,٤٣٣,٨٦٤</u>	

### ٣٠ - حصة السهم من ربح السنة الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤
٣٠,٢٤١,١٥٩	٣٨,٠٠٢,١٠٤
٣٥,٣٣	٢٣,٥٨

صافي ربح السنة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم\*  
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأسهم الجديدة المكتتب بها لعام ٢٠١٥ بموجب خطاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ المتضمن الموافقة على نتائج الاكتتاب، حيث بلغ عدد الأسهم المكتتب بها ٨,٠٠٢,١٠٤ سهم.

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

### ٣١ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٦,٢٤٧,٣٤٩,٦٨٢	١٢,٢٦٤,٩١٦,٢٩٧
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢
( ٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧ )	( ١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦ )
٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧	٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر\*  
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر  
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

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

### ٣٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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 السنة:

#### أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وأطراف ذات علاقة			بنك الخليج المتحد ل.س.	الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٢٧,٢٤١,٨٨٧	٥,٧٠٣,٦١٩,٦٣٢	-	٥,٧٠٣,٦١٩,٦٣٢	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد	
١٥٣,٩٢٧,٥٢٠	١٨٢,٢٦٤,٩١٦	١٨٢,٢٦٤,٩١٦	-	تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة****	
١,٣٠٢,٦٧٨	٢,٤٨٤,٢٠٦	٢,٤٨٤,٢٠٦	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة	
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	-	-	استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)* فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)*	
٦٠,٣٩٢,٣٥٧	-	-	-		
( ٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥)	( ١٠٦,٧٠٣,١٢٦)	-	( ١٠٦,٧٠٣,١٢٦)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد**	
( ١٧,١٦٩)	( ٢٦,٣٨٩)	( ٢٦,٣٨٩)	-	أرصدة دائنة للمساهمين***	
( ١٧,٣٢٨,٢١٤)	( ٩٦,٢٦١,٥٨٤)	( ٦٣,٠٨٢,٨٦١)	( ٣٣,١٧٨,٧٢٣)	ودائع العملاء	
				<b>ب- عناصر بيان الدخل</b>	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وأطراف ذات علاقة			بنك الخليج المتحد ل.س.	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.		
( ٣٦,١٧٨,٥٠٠)	-	-	-	-	أتعاب الإدارة**
( ٦,٦١٦,٢٥٩)	( ١٦,٧٠٦,٨٢٤)	( ١٦,٧٠٦,٨٢٤)	-	-	بدلات مجلس الإدارة
( ٢,٥٤٩,٦٠٠)	( ٩٩٥,٩٥٠)	( ٩٩٥,٩٥٠)	-	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
٢٣٣,٠٤٠,٨٨٩	٣٠٦,٩٢٠,٢٥٥	-	٣٠٦,٩٢٠,٢٥٥	-	إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)*

- \* إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.
- \*\* تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك، حيث لم يتم تسجيل أية أتعاب إدارية لعام ٢٠١٦.
- \*\*\* تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
- \*\*\*\* إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٠٠/م/ن/٤) عام ٢٠٠٩ وهي تسهيلات غير عاملة (ردئية) وتحمل متوسط معدل فائدة ١٤%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية. بلغت قيمة هذه المخصصات ٨٢,٩٠٨,٠٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٨٢,٥٨٦,٨١٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

### ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٦,٨٠٠,٠٠٠	٤٧,٩٥٣,٣٥٠
٤٤,٨٠٦,٠٥٤	٦٢,١١٨,٥٣٠
<u>٩١,٦٠٦,٠٥٤</u>	<u>١١٠,٠٧١,٨٨٠</u>

رواتب  
ميزات ومنافع قصيرة الأجل  
مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	-	١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	الموجودات المالية
-	٢١,٨٢٠,٩٤٥,٣٢	٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	-	٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦,١١٤,٨٨٧	١٠,٧٠٠,٣٨٠,٦٥٦	١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	٣٥,٨٦٩,١٧١	٩,٥١٤,٨٤٣,٨٥٤	٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥١,٥٤٧,٧١١	٣,٥٣٢,٨٠٥,١٠٠	٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها
-	١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	-	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	-	١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	المطلوبات المالية
( ٨,٠١٣,٩٨١ )	٣٥,٨٧٦,٨٦٣,٨٠٥	٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤	( ١١,١٥٢,٧٢٠ )	٤٠,٦٥٥,٧٢٣,٢١٠	٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	ودائع مصارف
-	١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	-	١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	ودائع الزبائن
-	٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥	٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥	-	١٠٦,٧٠٣,١٢٦	١٠٦,٧٠٣,١٢٦	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى (ذمم أطراف ذات علاقة)

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٦,٧٦% لعام ٢٠١٦ و ٩,٢٩% لعام ٢٠١٥. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

مقدمة

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

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

يتعرض العمل في البنك لمجموعة من المخاطر كما يلي:

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

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

١. مخاطر أسعار الفوائد.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار ادوات الملكية.

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

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

هـ- مخاطر الدفع المسبق.

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

#### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

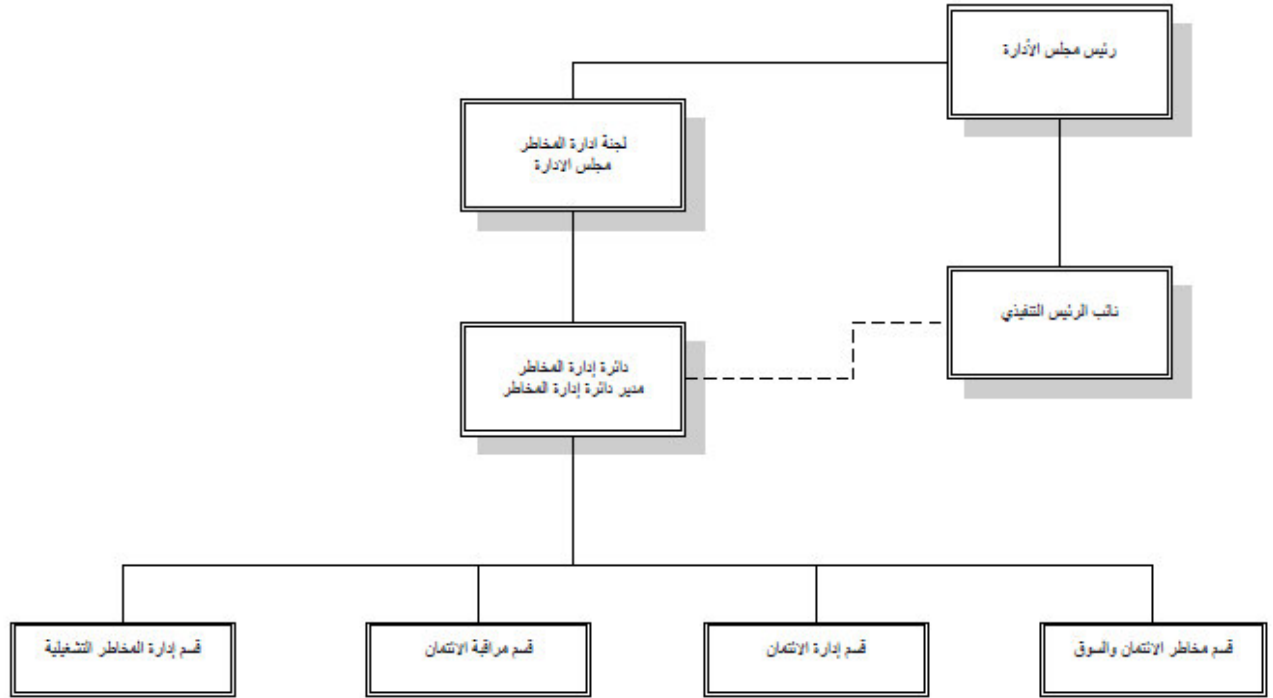


- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الحسائر وخفض التكاليف.
- تطبيق المقاييس الأكثر تمثيلاً للمخاطر مثل إحلال مقياس رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) بدلاً من معدل العائد على حقوق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

### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

## الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



## قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

## سياسات و إجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

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

### تركزات المخاطر

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

### مخاطر الائتمان

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

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

### إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها

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

### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية ومخففات مخاطر الائتمان

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

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

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

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.  
يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

#### المخصص الإفرادي

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

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

#### المخصص الجماعي

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

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

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

#### اختبارات الجهد

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,١٦٢,٧٩٤,٧٠٧	٩,٩٨٣,٤٦٩,٣٢٧
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢
١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣
١٤,٥٣٠,١٠١	٢,٩٠٩,٦٥٦
١٠٩,٦٩٤,٧٨٥	٩٠,١٠٢,٩٤٢
١٠٥٤٠,٠٤٠,٨٨٣	٩,٣٨٥,٩٦٢,٠٨٥
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-
٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	٨٦١,٦٨٤,٩٨٥
١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦
٤٢,٩٥٩,٩١٩,٣٤٠	٥٢,٥٤٧,٧٠٥,٦٨٣

بنود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
أرصدة لدى المصارف	
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة	
للأفراد	
قروض عقارية	
الشركات الكبرى	
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
موجودات أخرى	
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	

بنود خارج بيان المركز المالي:

٢,٤١٢,٢٨٠,١٨٢	٣,٠٣٩,٩٢٣,٠٧١	الالتزامات المحتملة
٤٦٧,٤٤٧,٣٠٨	٥٦٤,٩١٩,٠٨٦	كفالات زبائن
١,٢٢٠,٩١٢,٠٦١	١,٧٦٠,٤٦٠,٧١٩	كفالات مصارف
٧٢٣,٩٢٠,٨١٣	٥٨٠,٧١٥,٦٨٨	اعتمادات استيراد
-	١٣٣,٨٢٧,٥٧٨	كفالات تعهدات تصدير
٢٥٣,٦٧٤,١٦٤	٢١٩,٣٨٩,٧٧٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٥٥,٥٥٠,٣٣٦	٢٦٤,٧٠٦,٧٧٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٤٢١,٥٠٤,٦٨٢	٣,٥٢٤,٠١٩,٦٢١	
٤٦,٣٨١,٤٢٤,٠٢٢	٥٦,٠٧١,٧٢٥,٣٠٤	الإجمالي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ ورقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ ورقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم فيه التأكيد على استمرار العمل بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	٥١,٨٢٠,٩٤٧	٥١٣,٤٤٥,١٣٥	-	٥٧٠,٤٢٠,٢٤٣
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٦,٧١٨,٦٤٤	٨,٢١٤,٤٦٠,٤٩٣	-	٨,٢٢١,١٧٩,٦٩٦
منها غير مستحقة	٥١,٣٨١,٩١٧	٢,٥٩٣,٠٣٠,٨٧٥	-	٢,٦٤٩,٥٢٥,٤٢٥
منها مستحقة:	٧,١٥٧,٦٧٤	٦,١٣٤,٨٧٤,٧٥٣	-	٦,١٤٢,٠٧٤,٥١٤
لغاية ٥٩ يوم	١٤٤,٩٨٦	١١,٢٩٠,١٦٣	-	١١,٤٧٧,٢٣٦
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	٢٩٤,٠٤٤	٣,٩٠٨,٠٥١	-	٤,٢٠٢,٠٩٥
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٦,٧١٨,٦٤٤	٦,١١٩,٦٧٦,٥٣٩	-	٦,١٢٦,٣٩٥,١٨٣
غير عاملة	٧٥,٨٢١,٨٩١	٢٠,١٨٥,٧٤١,٣٨٥	-	٢٠,٥٨٣,٣٠٧,٥١٠
منها:				
دون المستوى	-	١,٥١٢,٧٠٣,٣٦٩	-	١,٥١٢,٧٠٣,٣٦٩
مشكوك فيها	١١,٣٩٠,٨٠٦	٢٣٤,٢٧٣,٥٦٦	-	٢٤٥,٨٥٠,١٠٨
هالكة (رديفة)	٦٤,٤٣١,٠٨٥	١٨,٤٣٨,٧٦٤,٤٥٠	-	١٨,٨٢٤,٧٥٤,٠٣٣
المجموع	١٣٤,٣٦١,٤٨٢	٢٨,٩١٣,٦٤٧,٠١٣	-	٢٩,٣٧٤,٩٠٧,٤٤٩
يطرح: فوائده معلقة	( ٢٤,٤٤٠,٠٣٤ )	( ٥,٩٧١,٩١٤,٥٣٠ )	-	( ٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١ )
يطرح: مخصص تدني التسهيلات	( ١٩,٨١٨,٥٠٦ )	( ١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨ )	-	( ١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥ )
الائتمانية المباشرة	٩٠,١٠٢,٩٤٢	٩,٣٨٥,٩٦٢,٠٨٥	-	٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦٦,٢٦٠,٠٣٧	١٦١,٨٢٩,٢٦١	-	٢,٩٠٩,٦٥٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والقطاع العام	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٥٠,٩٢٨,١٥٦	-	٥٠,٩٢٨,١٥٦	متدنية المخاطر
١٣,٣٧١,٢٥٥	٦٥,٤٣٥,٤٠٥	١,٩٣٤,٤٦٤,١٧١	-	٢,٠١٣,٢٧٠,٨٣١	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٥١,٠٠٨	٩,٨٤٤,٣٠٣	٧,٢٥٥,٤٦١,٧٤٦	-	٧,٢٦٥,٥٥٧,٠٥٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٣,٠٤٨,٥٤٩	٣٥,٩٣٢,٥٩٧	٤,٥٨٤,٤٥٣,٢٩٤	-	٤,٦٣٣,٤٣٤,٤٤٠	منها غير مستحقة
٥٧٣,٧١٤	٣٩,٣٤٧,١١١	٤,٦٥٦,٤٠٠,٧٧٩	-	٤,٦٩٦,٣٢١,٦٠٤	منها مستحقة:
٣٢٨,٤٣٠	٢٥,٠١٥,٧٠٤	٤,٢٠١,٩٠٤,٩٣٠	-	٤,٢٢٧,٢٤٩,٠٦٤	لغاية ٥٩ يوم
٥٩,٥٠١	٧,٤٥٨,٥٧١	٩٠,٨١٨,٠١٥	-	٩٨,٣٣٦,٠٨٧	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
١٨٥,٧٨٣	٦,٨٧٢,٨٣٦	٣٦٣,٦٧٧,٨٣٤	-	٣٧٠,٧٣٦,٤٥٣	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٣١١,٨٣٠,٥١٩	٦٤,٩٨٨,١٧٩	١٢,٥٠١,٢٤٢,٢٦٢	-	١٢,٨٧٨,٠٦٠,٩٦٠	غير عاملة منها:
-	٣,٢٩٩,٨٣٥	٧٦,٨٤١,٨٥٧	-	٨٠,١٤١,٦٩٢	دون المستوى
١٠٥,٤٨٦	١,٣٤٠,٧٠٦	٢,٨٥٦,٣٧٦,٢٣٦	-	٢,٨٥٧,٨٢٢,٤٢٨	مشكوك فيها
٣١١,٧٢٥,٠٣٣	٦٠,٣٤٧,٦٣٨	٩,٥٦٨,٠٢٤,١٦٩	-	٩,٩٤٠,٠٩٦,٨٤٠	هالكة (رديئة)
٣٢٥,٤٥٢,٧٨٢	١٤٠,٢٦٧,٨٨٧	٢١,٧٤٢,٠٩٦,٣٣٥	-	٢٢,٢٠٧,٨١٧,٠٠٤	المجموع
( ١٣٥,٨٤٣,٠٤٢ )	( ٢٠,٧٩٧,٨٣٦ )	( ٣,٢٣٥,٤٧٧,٦٢٧ )	-	( ٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥ )	يطرح: فوائد معلقة
( ١٧٥,٠٧٩,٦٣٩ )	( ٩,٧٧٥,٢٦٦ )	( ٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥ )	-	( ٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠ )	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الاتمائية المباشرة
١٤,٥٣٠,١٠١	١٠٩,٦٩٤,٧٨٥	١٠,٥٤٠,٠٤٠,٨٨٣	-	١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٣٠٧,٤٤٨,٧٧١	-	٣٠٧,٤٤٨,٧٧١
-	-	٩٥٢,٠١٣,٥٨١	-	٩٥٢,٠١٣,٥٨١
-	-	١,٢٦٤,٤٦٢,٣٥٢	-	١,٢٦٤,٤٦٢,٣٥٢
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢	-	١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢
-	-	( ١٠٤,٤١٥,٤٣٥ )	-	( ١٠٤,٤١٥,٤٣٥ )
-	-	١,١٧٥,٠٤٦,٩١٧	-	١,١٧٥,٠٤٦,٩١٧

متدنية المخاطر  
عادية (مقبولة المخاطر)  
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)  
منها غير مستحقة  
منها مستحقة  
لغاية ٥٩ يوم  
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم  
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم  
غير عاملة:  
هالكة (رديئة)  
المجموع  
يطرح: مخصص تدني التسهيلات  
صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٣٨,١٥٧,٠٧١	-	٣٨,١٥٧,٠٧١	متدنية المخاطر
-	-	٢٣٧,٤٨٣,٥١٧	-	٢٣٧,٤٨٣,٥١٧	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٨٩٨,٩٥٤,٨٣٣	-	٨٩٨,٩٥٤,٨٣٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	٨٩٢,٩١٦,٦١٤	-	٨٩٢,٩١٦,٦١٤	منها غير مستحقة
-	-	٢٨١,٦٧٨,٨٠٧	-	٢٨١,٦٧٨,٨٠٧	منها مستحقة
-	-	٥,٩٠٣,٢٠٧	-	٥,٩٠٣,٢٠٧	لغاية ٥٩ يوم
-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	من ٦٠ لغاية ٨٩ يوم
-	-	٢٧٢,٢٧٥,٦٠٠	-	٢٧٢,٢٧٥,٦٠٠	من ٩٠ لغاية ١٧٩ يوم
-	-	١٦,٧٧٢,٧٠٠	-	١٦,٧٧٢,٧٠٠	غير عاملة
-	-	١٦,٧٧٢,٧٠٠	-	١٦,٧٧٢,٧٠٠	هالكة (ردية)
-	-	١,١٩١,٣٦٨,١٢١	-	١,١٩١,٣٦٨,١٢١	المجموع
-	-	( ٣١,٧٢٢,٨١٢ )	-	( ٣١,٧٢٢,٨١٢ )	ي طرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	-	١,١٥٩,٦٤٥,٣٠٩	-	١,١٥٩,٦٤٥,٣٠٩	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٩٢٨,١٥٦	٥٠,٩٢٨,١٥٦	-	-	متدنية المخاطر
٧١٥,٩٩٥,٥٧٣	٦٤٩,٠٠٨,٩٦١	٦٤,٦٤٦,٦٦١	٢,٣٣٩,٩٥١	عادية (مقبولة المخاطر)
١,١٩١,٩٦٨,٨٣٨	١,١٨٢,٦٤٦,٣٨٤	٩,٣٢٢,٤٥٤	-	تحت المراقبة
١,٢٦١,٢٢٨,٣٤٩	١,١١٦,١٤٧,٥٦٣	٤٠,٣٥٧,٦٠٠	١٠٤,٧٢٣,١٨٦	غير عاملة:
٥,٠٤١,٨٥٧	١,٧٤٢,٠٢٢	٣,٢٩٩,٨٣٥	-	دون المستوى
٣٨,٣٦٥,٨٢٨	٣٦,٩١٩,٦٣٦	١,٣٤٠,٧٠٦	١٠٥,٤٨٦	مشكوك فيها
١,٢١٧,٨٢٠,٦٦٤	١,٠٧٧,٤٨٥,٩٠٥	٣٥,٧١٧,٠٥٩	١٠٤,٦١٧,٧٠٠	هالكة
<u>٣,٢٢٠,١٢٠,٩١٦</u>	<u>٢,٩٩٨,٧٣١,٠٦٤</u>	<u>١١٤,٣٢٦,٧١٥</u>	<u>١٠٧,٠٦٣,١٣٧</u>	
				منها
٣٧١,٥١١,٣٠٣	٣٧١,٥١١,٣٠٣	-	-	تأمينات نقدية
٢,٥٩٦,٣٦٣,٦٠٥	٢,٤٧٧,٩٣٠,٨٣٠	١١٤,٣٢٦,٧١٥	٤,١٠٦,٠٦٠	عقارية
٦٨,٢١٦,٠٠٠	٦٨,٢١٦,٠٠٠	-	-	أسهم متداولة
١٨٤,٠٣٠,٠٠٨	٨١,٠٧٢,٩٣١	-	١٠٢,٩٥٧,٠٧٧	سيارات وآليات
<u>٣,٢٢٠,١٢٠,٩١٦</u>	<u>٢,٩٩٨,٧٣١,٠٦٤</u>	<u>١١٤,٣٢٦,٧١٥</u>	<u>١٠٧,٠٦٣,١٣٧</u>	

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	متدنية المخاطر
٥٤,٩٢٠,٨٠٤	٥٤,٩٢٠,٨٠٤	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٧٥٨,١٠٣,١٦٤	٧٥٨,١٠٣,١٦٤	-	-	تحت المراقبة
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	هالكة
٨٢٠,٢٧٣,٩٦٨	٨٢٠,٢٧٣,٩٦٨	-	-	
				منها
٧١٨,٣٨٠,٩٩٠	٧١٨,٣٨٠,٩٩٠	-	-	تأمينات نقدية
١٠١,٨٩٢,٩٧٨	١٠١,٨٩٢,٩٧٨	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
٨٢٠,٢٧٣,٩٦٨	٨٢٠,٢٧٣,٩٦٨	-	-	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٣٨,١٥٧,٠٧١	٣٨,١٥٧,٠٧١
-	-	١٤٥,٩٧٧,٧٤٩	١٤٥,٩٧٧,٧٤٩
-	-	٥٦٤,٠٦٢,٧٧٠	٥٦٤,٠٦٢,٧٧٠
-	-	٢,٥١٥,٩٠٥	٢,٥١٥,٩٠٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٢,٥١٥,٩٠٥	٢,٥١٥,٩٠٥
-	-	٧٥٠,٧١٣,٤٩٥	٧٥٠,٧١٣,٤٩٥
-	-	٥٩٩,٠٧٣,٨١٤	٥٩٩,٠٧٣,٨١٤
-	-	١٥١,٦٣٩,٦٨١	١٥١,٦٣٩,٦٨١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٧٥٠,٧١٣,٤٩٥	٧٥٠,٧١٣,٤٩٥

منها

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

#### - الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢٦٧,٦٦٩,٧٥٣ ليرة سورية (مقابل ٨٩٠,٤١٩,٧٥٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

#### - الديون المعاد هيكلته:

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 ويتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ١,١٨٧,٤٥٦,٠٤٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١,٤٥١,٧٩٣,٩٧٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	الانخفاض بالقيمة	عادي	جيد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,١٦٢,٧٩٤,٧٠٧	-	-	٥,١٦٢,٧٩٤,٧٠٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	-	٢١,١٤٦,١٢٢,٣٦٢	٦٧٤,٨٢٢,٧٧٠	أرصدة لدى المصارف*
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	-	-	١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣١,٦٢٠,٣٥١,٦٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٥٢٧,٣٧٩,٧٥١</u>	<u>٧,٠٩٢,٩٧١,٩٤٥</u>	

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

كما في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S&P	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٦,٤١٨,١٤٩,١٧٥	١١,٩٢٢,٩٢٧,٧١٣	AAA- To AAA+	الدرجة الأولى*
-	-	AA- To AA+	الدرجة الثانية
٦٧٤,٨٢٢,٧٧٠	٢٤,٤٨٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
٧,٠٩٢,٩٧١,٩٤٥	١١,٩٢٢,٩٥٢,١٩٣		
٢٢,٧٩١,٢٣٢,٨٣١	٢٩,٥٢٤,٠١١,٩٧٧	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
١,٧٠٤,٩٣٥,٩٩٠	٩٤,٠٤٤,١٨٦	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	-	B- To B+	الدرجة السادسة
٣١,٢١٠,٩٣٠	٦٦٦,٠٣٧,٦٥٩	N/A	بدون تصنيف
٢٤,٥٢٧,٣٧٩,٧٥١	٣٠,٢٨٤,٠٩٣,٨٢٢		
٣١,٦٢٠,٣٥١,٦٩٦	٤٢,٢٠٧,٠٤٦,٠١٥		

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

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

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		مؤسسة التصنيف		درجة التصنيف
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
ل.س.	ل.س.			
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	S&P		BBB-
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-			

## التركز حسب التوزيع الجغرافي:

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

المجموع	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٩٨٣,٤٦٩,٣٢٧	-	-	-	-	٩,٩٨٣,٤٦٩,٣٢٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	-	-	٥٦٤,٩٥٣,٣٢٤	٦,٧٠٦,٩٣٦,٣١٢	٢٣,٠١٢,٢٢٨,٦٦٦	أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٩٠٩,٦٥٦	-	-	-	-	٢,٩٠٩,٦٥٦	الأفراد
٩٠,١٠٢,٩٤٢	-	-	-	-	٩٠,١٠٢,٩٤٢	القروض العقارية
٩,٣٨٥,٩٦٢,٠٨٥	-	-	-	-	٩,٣٨٥,٩٦٢,٠٨٥	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	-	-	-	٢٧,٢٥٩,٨٥٧	٨٣٤,٤٢٥,١٢٨	الموجودات الأخرى
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	-	-	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي
٥٢,٥٤٧,٧٠٥,٦٨٣	-	-	٥٦٤,٩٥٣,٣٢٤	٦,٧٣٤,١٩٦,١٦٩	٤٥,٢٤٨,٥٥٦,١٩٠	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٤٢,٩٥٩,٩١٩,٣٤٠	-	-	٧٦٣,٨٠٢,١٢٩	٥,٥٠٨,١٤٨,٧٥٢	٣٦,٦٨٧,٩٦٨,٤٥٩	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.



## التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	-	-	٣٢٦,٨٥٨,٤٥٣	-	-	-	٩,٠٦٨,١٧٨,٤١٧	٨٣,٩٣٧,٨١٣	-	المباشرة
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	-	-	٥٥٥,٣١٧,٣٧٠	-	-	٩٠,١٨٢,٥٢٣	٨٣,٦٨٢,٥٨٣	٧٧٤,٥٣٨	١٣١,٧٢٧,٩٧١	موجودات أخرى
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٦,٧٥٩,٨٥٣,٧٥٣	-	-	٨٨٢,١٧٥,٨٢٣	-	-	٩٠,١٨٢,٥٢٣	٩,١٥١,٨٦١,٠٠٠	٨٤,٧١٢,٣٥١	٤٦,٥٥٠,٩٢٢,٠٥٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٤٢,٩٥٩,٩١٩,٣٤٠	-	-	٣,٦٣٣,٠٦٩,١٥٤	-	-	٧٣,٢٦٧,٢٤٩	٣,١٣٦,٤١٧,٨٢٢	٤,٣٦٤,٢٥٠,٧٣٨	٣١,٧٥٢,٩١٤,٣٧٧	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

## مخاطر السوق:

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

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

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

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

## الإفصاحات الكمية:

### مخاطر سعر الفائدة:

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

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

مخاطر التغير في أسعار الفائدة ٢%:

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المترابطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٨٦,٦٧١,٨٢٣ )	( ٣٨٢,٢٢٩,٠٩٧ )	( ١٩,١١١,٤٥٤,٨٤٠ )	ليرة سورية
٢٣,٩٧٣,١٤٣	٣١,٩٦٤,١٩١	١,٥٩٨,٢٠٩,٥٤٧	دولار أمريكي
( ٤,١٦٩,٣٤٩ )	( ٥,٥٥٩,١٣٢ )	( ٢٧٧,٩٥٦,٦٠٢ )	يورو
( ٩,٢٨٦ )	( ١٢,٣٨١ )	( ٦١٩,٠٧٠ )	جنيه استرليني
٤١	٥٥	٢,٧٣٩	ين ياباني
٥١٨	٦٩١	٣٤,٥٣٥	فرنك سويسري
٤,٣٠٣,٣٧٩	٥,٧٣٧,٨٣٩	٢٨٦,٨٩١,٩٣٣	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المترابطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨٦,٦٧١,٨٢٣	٣٨٢,٢٢٩,٠٩٧	( ١٩,١١١,٤٥٤,٨٤٠ )	ليرة سورية
( ٢٣,٩٧٣,١٤٣ )	( ٣١,٩٦٤,١٩١ )	١,٥٩٨,٢٠٩,٥٤٧	دولار أمريكي
٤,١٦٩,٣٤٩	٥,٥٥٩,١٣٢	( ٢٧٧,٩٥٦,٦٠٢ )	يورو
٩,٢٨٦	١٢,٣٨١	( ٦١٩,٠٧٠ )	جنيه استرليني
( ٤١ )	( ٥٥ )	٢,٧٣٩	ين ياباني
( ٥١٨ )	( ٦٩١ )	٣٤,٥٣٥	فرنك سويسري
( ٤,٣٠٣,٣٧٩ )	( ٥,٧٣٧,٨٣٩ )	٢٨٦,٨٩١,٩٣٣	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأنثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٢٥,٥٤٠,٦١٥ )	( ١٦٧,٣٨٧,٤٨٧ )	( ٨,٣٦٩,٣٧٤,٣٥٦ )	ليرة سورية
( ٢٩,٩٧٠,٨٨٨ )	( ٣٩,٩٦١,١٨٤ )	( ١,٩٩٨,٠٥٩,٢٠٠ )	دولار أمريكي
( ١١,٩٢٣,١٥٤ )	( ١٥,٨٩٧,٥٣٨ )	( ٧٩٤,٨٧٦,٩٠٣ )	يورو
( ٤,٥١٨ )	( ٦,٠٢٤ )	( ٣٠١,١٩١ )	جنيه استرليني
٣٩	٥٢	٢,٦٠١	ين ياباني
٢٧,٢٦٧	٣٦,٣٥٥	١,٨١٧,٧٧٤	فرنك سويسري
( ١١,٢٢٣,٤٣٤ )	( ١٤,٩٦٤,٥٧٨ )	( ٧٤٨,٢٢٨,٩٠٨ )	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأنثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٥,٥٤٠,٦١٥	١٦٧,٣٨٧,٤٨٧	( ٨,٣٦٩,٣٧٤,٣٥٦ )	ليرة سورية
٢٩,٩٧٠,٨٨٨	٣٩,٩٦١,١٨٤	( ١,٩٩٨,٠٥٩,٢٠٠ )	دولار أمريكي
١١,٩٢٣,١٥٤	١٥,٨٩٧,٥٣٨	( ٧٩٤,٨٧٦,٩٠٣ )	يورو
٤,٥١٨	٦,٠٢٤	( ٣٠١,١٩١ )	جنيه استرليني
( ٣٩ )	( ٥٢ )	٢,٦٠١	ين ياباني
( ٢٧,٢٦٧ )	( ٣٦,٣٥٥ )	١,٨١٧,٧٧٤	فرنك سويسري
١١,٢٢٣,٤٣٤	١٤,٩٦٤,٥٧٨	( ٧٤٨,٢٢٨,٩٠٨ )	عملات أخرى

## مخاطر التغير في أسعار صرف العملات ١٠%:

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

### أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

### أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

### مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم.

لا يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم نظراً لعدم امتلاكه لأسهم حقوق ملكية لدى الغير.

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤٧,٢١٠,٣٢٦	٧٤٦,٩٤٣,٧٨١	٧,٤٦٩,٤٣٧,٨٠٥	دولار أمريكي
( ٧١٠,٥٨٢)	( ٩٤٧,٤٤٣)	( ٩,٤٧٤,٤٣٣)	يورو
٧٠	٩٣	٩٣٤	جنيه استرليني
١٩٥	٢٦٠	٢,٥٩٥	ين ياباني
١٣٦,٣٣٣	١٨١,٧٧٧	١,٨١٧,٧٧٤	فرنك سويسري
١,٣٧٩,٠٣٣	١,٨٣٨,٧١٠	١٨,٣٨٧,١٠٢	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٧٤٧,٢١٠,٣٢٦)	( ٧٤٦,٩٤٣,٧٨١)	٧,٤٦٩,٤٣٧,٨٠٥	دولار أمريكي
٧١٠,٥٨٢	٩٤٧,٤٤٣	( ٩,٤٧٤,٤٣٣)	يورو
( ٧٠)	( ٩٣)	٩٣٤	جنيه استرليني
( ١٩٥)	( ٢٦٠)	٢,٥٩٥	ين ياباني
( ١٣٦,٣٣٣)	( ١٨١,٧٧٧)	١,٨١٧,٧٧٤	فرنك سويسري
( ١,٣٧٩,٠٣٣)	( ١,٨٣٨,٧١٠)	١٨,٣٨٧,١٠٢	عملات أخرى

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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.
-	-	-	-	-	-	٨,٠٥٢,٧٦٨,٢٢٧
-	-	-	-	-	٨,٨٤٨,٠٥٣,٠٠٠	٢١,٤٣٦,٠٦٥,٣٠٢
١,٤١٣,٧٣١,٥٧٩	١,٨٠٨,٦٤٣,١٩٠	٤٥٢,٠٥٠,٣٧١	٥٤٨,٠١٣,٥٧٣	٤٦٣,١٤٥,١٢٢	٣٧٠,٦١٥,٣٣٢	١,٢٩٢,٦١٢,٣٨٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٤١٣,٧٣١,٥٧٩	١,٨٠٨,٦٤٣,١٩٠	٤٥٢,٠٥٠,٣٧١	٥٤٨,٠١٣,٥٧٣	٤٦٣,١٤٥,١٢٢	٩,٢١٨,٦٦٨,٣٣٢	٣٠,٧٨١,٤٤٥,٩٠٩
-	-	-	-	-	٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٥٨,١٤٨,٩٨٦
-	١,٠٨٢,٩١٨,٤٩٠	١,٤٦٤,٢٠١,٢١٣	٢,٠٨٦,٥٦٧,٤٧١	٩,٠٧٢,٠٠١,٦٤٨	٣,٩٢٣,٨٩٨,٠٨٨	٢٣,٠١٤,٩٨٣,٥٨٠
-	-	-	-	-	-	١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	١,٠٨٢,٩١٨,٤٩٠	١,٤٦٤,٢٠١,٢١٣	٢,٠٨٦,٥٦٧,٤٧١	٩,٠٧٢,٠٠١,٦٤٨	٦,٧٢٣,٨٩٨,٠٨٨	٣٣,٠٠٣,٣٩٠,٢٩٠
١,٤١٣,٧٣١,٥٧٩	٧٢٥,٧٢٤,٧٠٠	(١,٠١٢,١٥٠,٨٤٢)	(١,٥٣٨,٥٥٣,٨٩٨)	(٨,٦٠٨,٨٥٦,٥٢٦)	٢,٤٩٤,٧٧٠,٢٤٤	(٢,٢٢١,٩٤٤,٣٨١)

### الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

### المطلوبات

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

**فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)**

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	٦,١٤٢,٨٤٩,١٧٠	-	-	-
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	-	-	-	-
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	١,٢٩٦,٧١٠,٠٩٧	٢٧,١٢٩,١٠٧	٥٠٠,٨٤٦,٥٦٦	١,٣٠٥,٤٧٧,٣٦٦
-	-	-	-	-
١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	-	-	-
٤,٢٢٨,٩٨٢	٤,٢٢٨,٩٨٢	-	-	-
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	-	-
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	-	-	-
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	-
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	١٢,٠٠٣,٤٥٨,٥٨٧	٢٧,١٢٩,١٠٧	٥٠٠,٨٤٦,٥٦٦	١,٣٠٥,٤٧٧,٣٦٦
١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	-	-	-	-
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	-	-	-	-
١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	-	-	-	-
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	-	-	-
-	-	-	-	-
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	-	-	-
٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣	١,٠٥٤,٨٤٦,٥٦٣	-	-	-
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١٠,٩٤٨,٦١٢,٠٢٤	٢٧,١٢٩,١٠٧	٥٠٠,٨٤٦,٥٦٦	١,٣٠٥,٤٧٧,٣٦٦

**الموجودات**

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

**المطلوبات**

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة



**فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):**

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

من سنتين حتى ٣ سنوات ل.س.	من سنة حتى سنتين ل.س.	من ٩ أشهر حتى سنة ل.س.	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر ل.س.	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	
-	-	-	-	-	-	٣,٣٦١,٣١٧,٣٦٠	الموجودات
-	-	-	-	-	٧,٢٢٦,١٠٠,٠٠٠	١٤,٥٩٤,٨٤٥,١٣٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤١٦,٤٦٩,٠٣٧	١,٦٢٩,٤٦٩,٣٤٢	٣٥٣,٩٢٩,٧٤٦	٤١٣,٢٨١,٢٥٥	٧٠٦,٨٨٤,٢٣٢	٤٣٢,٥٩٢,٢٣٠	١,١٦٤,٥٨٢,٦٥٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤١٦,٤٦٩,٠٣٧	١,٦٢٩,٤٦٩,٣٤٢	٣,٧٣٥,١٨٧,١٣٥	٤١٣,٢٨١,٢٥٥	٧٠٦,٨٨٤,٢٣٢	٧,٦٥٨,٦٩٢,٢٣٠	١٩,١٢٠,٧٤٥,١٤٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,١١١,٧٣٣,٥٣٧	المطلوبات
-	٢٢٦,٧٧٧,٥٩٤	٢,٦٨٨,٦٤٦,٨٥٠	٢,٩٢٠,١٥٦,٦٤٢	٣,٥٠٢,٩٦٩,٧٢٢	٥,٣٤٩,٩١٩,٢١٨	٢١,١٨٠,٣٧٩,٧٩٨	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢٢٦,٧٧٧,٥٩٤	٢,٦٨٨,٦٤٦,٨٥٠	٢,٩٢٠,١٥٦,٦٤٢	٣,٥٠٢,٩٦٩,٧٢٢	٥,٨٤٩,٩١٩,٢١٨	٢٨,٣٩٢,٨٥٤,٧٦٢	مجموع المطلوبات
١,٤١٦,٤٦٩,٠٣٧	١,٤٠٢,٦٩١,٧٤٨	١,٠٤٦,٥٤٠,٢٨٥	(٢,٥٠٦,٨٧٥,٣٨٧)	(٢,٧٩٦,٠٨٥,٤٩٠)	١,٨٠٨,٧٧٣,٠١٢	(٩,٢٧٢,١٠٩,٦١٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
					<b>الموجودات</b>
٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	٤,٦٨٧,٥٠٩,٦٦٩	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	٢,١٦٥,٩٨٦,٢٣٢	٦٧٧,٦٢٩,٣٣٤	٨٠٦,١٤٠,٦٢٦	٨٩٧,٣٠١,٠٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	-	-	-	موجودات ثابتة
٦,٩٣٦,٤٧٤	٦,٩٣٦,٤٧٤	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	-	-	-	موجودات أخرى
١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦	١٠,٥٦٦,٧٨٥,٠٢٨	٦٧٧,٦٢٩,٣٣٤	٨٠٦,١٤٠,٦٢٦	٨٩٧,٣٠١,٠٨١	مجموع الموجودات
					<b>المطلوبات</b>
٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	-	-	-	-	ودائع مصارف
٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٨٣,٨٨١,٧٩٩	٨٣,٨٨١,٧٩٩	-	-	-	مخصصات متنوعة
٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١	٩٠٨,٥٤٧,١٢٣	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥	٩,٦٥٨,٢٣٧,٩٠٥	٦٧٧,٦٢٩,٣٣٤	٨٠٦,١٤٠,٦٢٦	٨٩٧,٣٠١,٠٨١	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أخرى	ين ياباني	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٢٨,٦٧٩,٢٥٥	٥١,١٢٩,٢٤٧	-	٣٠٢,١٢٥	٩٤٤,٣٥٣,٧٣٧	٣,٣٣٢,٨٩٤,١٤٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٢٧١,١٨٧,١٥٢	٢,٣٥٨,٩٧٠,٢٣٨	-	١٠٦,٥٢٨	٤,٢٢٠,٩٦٧,٠٣٠	١٤,٦٩١,١٤٣,٣٥٦	أرصدة لدى المصارف
٧,٤٥٦,٥٧١,٦٢٨	-	-	-	١,٠٩٤,٦١٤,٨٣٥	٦,٣٦١,٩٥٦,٧٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	-	-	-	٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٥,٣٨٩,٩٧٨	-	-	-	١,٦٦٢,٥٨٦	١٣٣,٧٢٧,٣٩٢	موجودات أخرى
١,١٢٤,٩٢٨,٠٩٤	-	-	-	-	١,١٢٤,٩٢٨,٠٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٦٩٨,٠١٣,٤٩٦	٢,٤١٠,٠٩٩,٤٨٥	-	٤٠٨,٦٥٣	٦,٢٦١,٥٩٨,١٨٨	٢٩,٠٢٥,٩٠٧,١٧٠	مجموع الموجودات
						<b>المطلوبات:</b>
٤,٩٦٣,١٢٩,٣٣٢	٥٩,٥٧٢,٥٥٦	-	-	٤,٩٠٣,٣٧١,٥٢٨	١٨٥,٢٤٨	ودائع المصارف
٢٤,٤٢٧,١٠٩,٠٤٩	٢,٣٣٠,٣١٩,٣٠٤	-	٤٠٧,٧١٩	٨٧٠,٨٠٤,٨٠١	٢١,٢٢٥,٥٧٧,٢٢٥	ودائع الزبائن
٤٩١,٦٣٨,٩٧٤	١٥٤	-	-	٤٥٩,٠٦٢,٨٨٣	٣٢,٥٧٥,٩٣٧	تأمينات نقدية
٤٤٠,٦٦٠	-	-	-	٤٤٠,٦٦٠	-	مخصصات متنوعة
٣٣٥,٥٢٣,٧٠٤	-	-	-	٣٧,٣٩٢,٧٤٩	٢٩٨,١٣٠,٩٥٥	مطلوبات أخرى
٣٠,٢١٧,٨٤١,٧١٩	٢,٣٨٩,٨٩٢,٠١٤	-	٤٠٧,٧١٩	٦,٢٧١,٠٧٢,٦٢١	٢١,٥٥٦,٤٦٩,٣٦٥	مجموع المطلوبات
٧,٤٨٠,١٧١,٧٧٧	٢٠,٢٠٧,٤٧١	-	٩٣٤	(٩,٤٧٤,٤٣٣)	٧,٤٦٩,٤٣٧,٨٠٥	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٥

## مخاطر الدفع المسبق

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

## مخاطر السيولة

### تعريف مخاطر السيولة

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

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

### قياس وإدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

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

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

#### كما في ٣١ كانون الأول

الأول ٢٠١٥	٢٠١٦	
%	%	
٦٦	٨٢	الرصيد كما في نهاية السنة
٦٥	٧٢	المتوسط خلال السنة
٦٨	٨٤	أعلى نسبة
٥٩	٦٦	أقل نسبة

## تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									<b>الموجودات:</b>
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٦٤,٩١٦,٢٩٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	-	-	-	-	-	٨,٨٤٨,٠٥٣,٠٠٠	٤,٨٢٦,٣٦٠,٠٠٠	١٦,٦٠٩,٧٠٥,٣٠٢	أرصدة لدى المصارف
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	١,٢٩٦,٧١٠,٠٩٥	٥,٠٥٥,٨٢٧,٨٠٨	٤٥٢,٠٥٠,٣٧١	٥٤٨,٠١٣,٥٧٤	٤٦٣,١٤٥,١٢٢	٣٧٠,٦١٥,٣٣٢	١٧٣,٩٥٩,٤٤٦	١,١١٨,٦٥٢,٩٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محفوظة بما حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٤,٢٢٨,٩٨٢	٤,٢٢٨,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	-	١٢٣,٨٥٧,٤٩٤	١٦٨,٠٠١,٨٠٤	٢١٨,٠٤١,٦٠١	٤,١٣٦,٢٧٢	٩٨,٩٨٤,٤٩٣	٥,٤٣٠,١٢٤	٢٤٣,٢٣٣,١٩٧	موجودات أخرى
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٦,٢٢٢,٨١٧,٥٢٢	٥,٨٨٦,٤٩٣,٣١٠	٦٢٠,٠٥٢,١٧٥	٧٦٦,٠٥٥,١٧٥	٤٦٧,٢٨١,٣٩٤	٩,٣١٧,٦٥٢,٨٢٥	٥,٠٠٥,٧٤٩,٥٧٠	٣٠,٢٣٦,٥٠٧,٧٣١	مجموع الموجودات
									<b>المطلوبات:</b>
١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	-	-	-	-	-	٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٣٤,١٤٨,٩٨٦	ودائع المصارف
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	-	١,٠٨٢,٩١٨,٤٩٠	١,٤٦٤,٢٠١,٢١٣	٢,٠٨٦,٥٦٧,٤٧١	٩,٠٧٢,٠٠١,٦٤٨	٣,٩٢٣,٨٩٨,٠٨٧	٩,٩٣٧,١٩٨,٨٥٨	١٣,٠٧٧,٧٨٤,٧٢٣	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	-	١٢,٥٣٥,٣٤٠	٦٥٢,٩٩٠,٥٣٧	٥,٧٧٦,٢٣٠	٢٩,٠٩٠,٣١٤	٧٠,٣٧٥,٥٠٢	٣٤٩,١٤٤,٨٠١	١٠,٣٤٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	مخصصات متنوعة
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	مطلوبات أخرى
٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣	-	١,٠٩٥,٤٥٣,٨٣٠	٢,١١٧,١٩١,٧٥٠	٢,٠٩٢,٣٤٣,٧٠١	٩,١٠١,٠٩١,٩٦٢	٦,٧٩٤,٢٧٣,٥٨٩	١١,٠١٠,٣٤٣,٦٥٩	٢٢,٢٧٧,١٢٥,٢٧٢	مجموع المطلوبات
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	٦,٢٢٢,٨١٧,٥٢٢	٤,٧٩١,٠٣٩,٤٨٠	(١,٤٩٧,١٣٩,٥٧٥)	(١,٣٢٦,٢٨٨,٥٢٦)	(٨,٦٣٣,٨١٠,٥٦٨)	٢,٥٢٣,٣٧٩,٢٣٦	(٦,٠٠٤,٥٩٤,٠٨٩)	٧,٩٥٩,٣٨٢,٤٥٩	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٧,٣٤٩,٦٨٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	-	-	-	-	-	٧,٢٢٦,١٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٣,١٠٠,٠٠٠	١١,٩٩١,٧٤٥,١٣٢	أرصدة لدى المصارف
١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	٢,١٦٥,٩٨٦,٢٣٢	٥,٤٢٧,٠٠٩,٤٢٠	٣٥٣,٩٢٩,٧٤٦	٤١٣,٢٨١,٢٥٥	٧٠٦,٨٨٤,٢٣٢	٤٣٢,٥٩٢,٢٣٠	٢٦١,١٤٠,٢٤٣	٩٠٣,٤٤٢,٤١١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	-	٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٦,٩٣٦,٤٧٤	٦,٩٣٦,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	-	٨٣,١٨٠,٨٤٠	١٧٩,٠٩٢,٤١٨	١٠٥,٨٨٧,٧٦٠	٦٢,٨١٢,٨١٤	١٠٨,٠٧١,٣٥٣	٢٣,٠٦٥	١٣٦,٢٣٣,٦٢٥	موجودات أخرى
١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦	٦,٢٩٨,٦٤٢,٨٢٣	٦,٢١٦,٩٩٨,٢٦٨	٣,٩١٤,٢٧٩,٥٥٣	٥١٩,١٦٩,٠١٥	٧٦٩,٦٩٧,٠٤٦	٧,٧٦٦,٧٦٣,٥٨٣	٢,٨٦٤,٢٦٣,٣٠٨	١٩,٢٧٨,٧٧٠,٨٥٠	مجموع الموجودات
٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	ودائع المصارف
٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤	-	٢٢٦,٧٧٧,٥٩٤	٢,٦٨٨,٦٤٦,٨٥٠	٢,٩٢٠,١٥٦,٦٤٢	٣,٥٠٢,٩٦٩,٧٢٢	٥,٣٤٩,٩١٩,٢١٨	٥,٠٢٧,٧٧٢,٣٦١	١٦,١٥٢,٦٠٧,٤٣٧	ودائع الزبائن
١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	-	تأمينات نقدية
٨٣,٨٨١,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٨٨١,٧٩٩	مخصصات متنوعة
٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	مطلوبات أخرى
٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١	-	٢٢٦,٧٧٧,٥٩٤	٢,٦٨٨,٦٤٦,٨٥٠	٢,٩٢٠,١٥٦,٦٤٢	٣,٥٠٢,٩٦٩,٧٢٢	٥,٨٤٩,٩١٩,٢١٨	٦,١٢٨,٥١٣,٧٨٨	٢٣,١٧٢,٨٨٨,٠٩٧	مجموع المطلوبات
٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥	٦,٢٩٨,٦٤٢,٨٢٣	٥,٩٩٠,٢٢٠,٦٧٤	١,٢٢٥,٦٣٢,٧٠٣	(٢,٤٠٠,٩٨٧,٦٢٧)	(٢,٧٣٣,٢٧٢,٦٧٦)	١,٩١٦,٨٤٤,٣٦٥	(٣,٢٦٤,٢٥٠,٤٨٠)	(٣,٨٩٤,١١٧,٢٤٧)	الصافي



## بنود خارج الميزانية:

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٣,٩٢٠,٨١٣	٢٧٢,٢٧٥,٦٠٠	٤٥١,٦٤٥,٢١٣	اعتمادات استيراد
١,٦٨٨,٣٥٩,٣٦٩	-	١,٦٨٨,٣٥٩,٣٦٩	كفالات
٢٥٣,٦٧٤,١٦٤	-	٢٥٣,٦٧٤,١٦٤	السقوف المباشرة غير المستغلة
٧٥٥,٥٥٠,٣٣٦	-	٧٥٥,٥٥٠,٣٣٦	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
٩٦,٩٤٥,٥٦٢	٣٠,٨٦٣,٤٣٧	٦٦,٠٨٢,١٢٥	التزامات عقود إيجارات تشغيلية
٣,٥١٨,٤٥٠,٢٤٤	٣٠٣,١٣٩,٠٣٧	٣,٢١٥,٣١١,٢٠٧	

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

## مخاطر التشغيل

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

## أساليب تخفيض المخاطر التشغيلية

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

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

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

### إدارة المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر في إطار إدارة المخاطر التشغيلية بالإجراءات التالية:

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

### مخاطر الأعمال

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

### خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

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

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

### مخاطر الالتزام

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

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

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

### مسؤوليات الالتزام

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

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

### ٣٥ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٣٥٠,٧٠٢,٩٦٧ )	٩٩,٥٨٩,٤٤٣	-	٢٦٨,٠٢٦,٥٥٩	٢٤٠,٧٩٩,٥١٤	( ٤٠٩,٢٣٦,٦٣٠ )	صافي دخل / (خسائر) الفوائد
١٢٤,٣٢٠,٤٦٩	٨٢,٠٦٨,٧٨٠	-	( ١٣,٦٢٠,٤٣٨ )	٤٢,٣٤٨,٣٥٤	٥٣,٣٤٠,٨٦٤	صافي إيرادات العملات
						صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة
١٧٧,٢٩٩,٥٨٦	( ٨١,٩٦٧,٩٢٠ )	( ٨١,٩٦٧,٩٢٠ )	-	-	-	عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٢,٩٥٧,٤١٩,٠٤٩	٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧	٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧	-	-	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٧٤٤,٢٩٠	١١٤,٦٢٤	١١٤,٦٢٤	-	-	-	دخل تشغيلي آخر
( ٧٨٩,٣٩٣,٧٦٠ )	( ٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩ )	-	-	( ٢,٠٩٥,٩٩٩,٦٥٨ )	٣,٢٠٧,١٣٩	مصاريف مخصص تسهيلات ائتمانية
( ١,٠١٦,٧٨٠,١٦٠ )	( ١,٢٦٧,٩٣٣,١١١ )	( ١,٢٦٧,٩٣٣,١١١ )	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١,١٠٧,٩٠٦,٥٠٧	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	٢,٨٠٧,٢٠٧,٧٠٠	٢٥٤,٤٠٦,١٢١	( ١,٨١٢,٨٥١,٧٩٠ )	( ٣٥٢,٦٨٨,٦٢٧ )	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
( ٣٩,٤١٧,١٥٤ )	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
<u>١,٠٦٨,٤٨٩,٣٥٣</u>	<u>٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤</u>	<u>٢,٨٠٧,٢٠٧,٧٠٠</u>	<u>٢٥٤,٤٠٦,١٢١</u>	<u>( ١,٨١٢,٨٥١,٧٩٠ )</u>	<u>( ٣٥٢,٦٨٨,٦٢٧ )</u>	صافي ربح السنة

#### كما في ٣١ كانون الأول

#### ٢٠١٥

٢٠١٥	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٥,٨٤٥,٩٥١,٦٦٢	٥٦,٧٥٩,٨٥٣,٧٥٣	٥٣١,٩٥٧,٤٠٤	٤٦,٤٣٥,٦٥٦,٦٤٨	٩,٥٣١,٥٥١,٧٤٠	٢٦٠,٦٨٧,٩٦١	موجودات القطاع
١,٧٨٢,٦٣٢,٧٨٤	١,٧٦٢,٧٥٥,٩٤٩	١,٧٦٢,٧٥٥,٩٤٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦</u>	<u>٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢</u>	<u>٢,٢٩٤,٧١٣,٣٥٣</u>	<u>٤٦,٤٣٥,٦٥٦,٦٤٨</u>	<u>٩,٥٣١,٥٥١,٧٤٠</u>	<u>٢٦٠,٦٨٧,٩٦١</u>	مجموع الموجودات
٤٣,٩٤٥,٩٧٤,٣٢٥	٥٤,٠٣٩,٦٦٨,٥٩٦	-	١١,٨٩٦,٩٦٣,٧٦١	٣٠,٣٣٣,٠١٧,٨٩٨	١١,٨٠٩,٦٨٦,٩٣٧	مطلوبات القطاع
٥٤٣,٨٩٧,٥٨٦	٤٤٨,١٥٥,١٦٧	٤٤٨,١٥٥,١٦٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١</u>	<u>٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣</u>	<u>٤٤٨,١٥٥,١٦٧</u>	<u>١١,٨٩٦,٩٦٣,٧٦١</u>	<u>٣٠,٣٣٣,٠١٧,٨٩٨</u>	<u>١١,٨٠٩,٦٨٦,٩٣٧</u>	مجموع المطلوبات
٤٩,٣٦٥,٤٣٢	٦٨,٨١٢,٠٥١	٦٨,٨١٢,٠٥١	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
٦٣,٠٦٢,٠٩٢	٦٨,٢٤١,٤٢٨	٦٨,٢٤١,٤٢٨	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٥٦,٧٩٩,٠٣٤	٣٠٦,٩٢٠,٢٥٥	٣,٩٤٩,٨٧٨,٧٧٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٧,٢٩٩,١٤٩,٤٩٢	٥١,٢٢٣,٤٦٠,٢١٠	مجموع الموجودات
٦٨,٨١٢,٠٥١	-	٦٨,٨١٢,٠٥١	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩١٤,٠٨٠,٤٢٧	٢٣٣,٠٣٧,٨٠٩	٢,٦٨١,٠٤٢,٦١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦	٦,٢٧١,٩٥٠,٨٨١	٤١,٣٥٦,٦٣٣,٥٦٥	مجموع الموجودات
٤٩,٣٦٥,٤٣٢	-	٤٩,٣٦٥,٤٣٢	مصاريف رأسمالية

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦
٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨
( ٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١ )	( ١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤ )
( ٦,٩٣٦,٤٧٤ )	( ٤,٢٢٨,٩٨٢ )
( ٣٦,٦٥٠,٣٩٦ )	( ٤٥,٧٠٠,٨٢٣ )
( ١٥٣,٩٢٧,٥٢٠ )	( ١٨٢,٢٦٤,٩١٦ )
٢,٨٥٣,٠٨٨,٣٩٢	٣,٧١٤,٤٨١,٤٦٥
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣
٢,٩٤١,١٩٨,١٤٥	٣,٨٠٢,٥٩١,٢١٨
١٦,١٤٦,٤٥٨,٠٠٠	١٨,٧٠٧,٤٠٠,٠٠٠
٦٨٦,٩٨٧,٠٠٠	٩٠١,٥١٧,٠٠٠
٢٠,٢٠٨,٩٤٧	٣٧١,٩٠٩,٠٦٨
٦٤٠,٨٣٣,٢٨٤	٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦
١٧,٤٩٤,٤٨٧,٢٣١	٢٠,٥٣٣,٦٥٣,٧٥٤
%١٦,٨١	%١٨,٥٢
%١٦,٣١	%١٨,٠٩
%٩٠,٩	%٩٢,٠٦

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

أرباح مدورة غير محققة

ينزل منها:

صافي الخسارة المتراكمة المحققة

موجودات غير ملموسة

العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بما تجاوزت العامين

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

أو المستخدمة من قبلهم (أيهما أكبر)

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

### ٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧	٦,٢٤٧,٣٤٩,٦٨٢	<b>الموجودات:</b>
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	-	٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	٧,٥٩٢,٩٩٥,٦٥٢	٣,٠٧١,٢٧٠,١١٧	أرصدة لدى مصارف
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	-	٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٩٣٦,٤٧٤	٦,٩٣٦,٤٧٤	-	موجودات ثابتة مادية
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	-	موجودات غير ملموسة
٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	٨٣,١٨٠,٨٤٠	٥٩٢,١٢١,٠٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	-	موجودات أخرى
٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦	١٢,٥١٥,٦٤١,٠٩١	٣٥,١١٢,٩٤٣,٣٥٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	-	٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	ودائع المصارف
٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤	٢٢٦,٧٧٧,٥٩٤	٣٥,٦٤٢,٠٧٢,٢٣٠	ودائع الزبائن
١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	-	١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	تأمينات نقدية
٨٣,٨٨١,٧٩٩	-	٨٣,٨٨١,٧٩٩	مخصصات متنوعة
٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	-	٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	مطلوبات أخرى
٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١	٢٢٦,٧٧٧,٥٩٤	٤٤,٢٦٣,٠٩٤,٣١٧	مجموع المطلوبات
٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥	١٢,٢٨٨,٨٦٣,٤٩٧	( ٩,١٥٠,١٥٠,٩٦٢ )	الصافي



### ٣٨ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٢٣,٩٢٠,٨١٣	٥٨٠,٧١٥,٦٨٨	اعتمادات استيراد
		كفالات زبائن:
٨٣,٦٨٩,٧٥٣	٧١,٦٨٩,٧٥٣	كفالات الدفع
٣٦٥,١٠٥,٠٥٥	٣٨٧,٩٣٤,٨٧٣	كفالات حسن التنفيذ
١٨,٦٥٢,٥٠٠	١٠٥,٢٩٤,٤٦٠	كفالات أخرى
-	١٣٣,٨٢٧,٥٧٨	كفالات تعهدات تصدير
١,١٩١,٣٦٨,١٢١	١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢	
١,٢٢٠,٩١٢,٠٦١	١,٧٦٠,٤٦٠,٧١٩	تعهدات نيابة عن البنوك
٢٥٣,٦٧٤,١٦٤	٢١٩,٣٨٩,٧٧٤	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٧٥٥,٥٥٠,٣٣٦	٢٦٤,٧٠٦,٧٧٦	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
١,٠٠٩,٢٢٤,٥٠٠	٤٨٤,٠٩٦,٥٥٠	
٣,٤٢١,٥٠٤,٦٨٢	٣,٥٢٤,٠١٩,٦٢١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٠٨٢,١٢٥	٤١,٧٨٢,١٢٥	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣٠,٨٦٣,٤٣٧	٨,٢٨١,٣١٢	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٩٦,٩٤٥,٥٦٢	٥٠,٠٦٣,٤٣٧	

### ٣٩ - القضايا المرفوعة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح البنك، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.