

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٦

بيان الوضع المالي

٧

بيان الدخل

٨

بيان الدخل الشامل الآخر

٩

بيان التغييرات في حقوق الملكية

١٠

بيان التدفقات النقدية

٩٢-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٨٤

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

### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز 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. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية المصرف في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة 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.

لعل

/ 10 ش

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) رقم الترخيص /  
تميمي و السمان محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ٢٧٥٧

اسم

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

كما جاء في الإيضاح رقم ٨، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مبلغ ٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦ ليرة سورية أي ما يعادل ٢٣,٣% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ١٤% من إجمالي محفظة التسهيلات.

## فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد 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 الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

## 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 نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

الدكتور  
المحاسب

## مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك من وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمجموعة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. تعتبر الإدارة مسؤولة عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم 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 الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال 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 حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة 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، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

المدقق

نقوم بالتواصل مع الإدارة 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 الإدارة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

٢٨ آذار ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وقيمي والسيمان

ليلي السيمان



**بنك الشرق**  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
**بيان الوضع المالي**

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٧	إيداعات لدى مصارف
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	١٠	موجودات ثابتة
٩١٥,٨١٩	٦١١,٢٥٩	١١	موجودات غير ملموسة
١٠,٥١٦,٩٤٦	٢٢,٣١٥,٤٦٣	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	١٣	موجودات أخرى
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u>	<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	١٥	ودائع مصارف
٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١	١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	١٦	ودائع الزبائن
٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	١٧	تأمينات نقدية
٦,٧٦٤,١٥٧	٤,١١٤,٨٥٤	١٨	مخصصات متنوعة
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥</u>	<u>٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢١	الاحتياطي القانوني
١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢١	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢-٣٦	احتياطي عام لمخاطر التمويل
( ٣١,٥٥٠,٨٣٨ )	( ٦٦,٩٤٦,٣٨٧ )	٢٢	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٨٣١,٢٠٧,١٤٦ )	١١,٨٨٣,٦٧٧	٢٣	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة
٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u>	<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
١,٤٦٤,٦٣٦,٧٢٢	١,٦٠٠,٠٣٤,٨٢٤	٢٤	الفوائد الدائنة
( ٩٢٩,١٣٨,٦٩٢ )	( ٧٠٠,٨٥٠,٦٩٠ )	٢٥	الفوائد المدينة
٥٣٥,٤٩٨,٠٣٠	٨٩٩,١٨٤,١٣٤		صافي إيرادات الفوائد
٧٤٦,٤٣٠,١٤٩	٦٢١,٦٠٥,٨٧٣	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
( ٥١٥,٣٦٥ )	( ١٤,٨٥٠,٤٨٥ )	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٧٤٥,٩١٤,٧٨٤	٦٠٦,٧٥٥,٣٨٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢٨١,٤١٢,٨١٤	١,٥٠٥,٩٣٩,٥٢٢		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٦٤,٦٣١,٦٢٠	٢٨٠,٥٠٢,٣٣٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
٣,٣٤١,٦١٨,٣٧٣	٤,٥٨٦,٧٨٠,٩٧٧		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٩٤٥,٧٢٥	-	٢٨	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٦٣,٠٦٥	٨,٢١٩,٩٣٣	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٩٩٤,٠٧١,٥٩٧	٦,٣٨١,٤٤٢,٧٦٧		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٦٣,٤٣٦,٠٨٠ )	( ٣٦٥,٢٢٧,٦٦٠ )	٣٠	نفقات موظفين
( ٦٩,٢٥٢,٢٨٥ )	( ١٢٧,٣٧٩,٩٨٠ )	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة
( ٢٧٩,٤١٨ )	( ٣٠١,٧٣٩ )	١١	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
٧٨,٨٦٤,٩٩٤	٦٩٨,٣٩٣,٣٧٧	١٨-٨	استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٣٠٢,١٧٢	( ٣٠٢,٥٤٢ )	١٨	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
( ٣١٢,٥٧١,٥٨٣ )	( ٤٧٩,٦٥٩,٠٤٧ )	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٥٦٦,٣٧٢,٢٠٠ )	( ٢٧٤,٤٧٧,٥٩١ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤,٤٢٧,٦٩٩,٣٩٧	٦,١٠٦,٩٦٥,١٧٦		الربح قبل الضريبة
( ١٢٨,٠١١,٢٦٨ )	( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	١٢	ضريبة الدخل
٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩	٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨		ربح السنة
١٧١,٩٩	٢٢٩,٣٦	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة



بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩	٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨		ربح السنة
			مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
			البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
			صافي الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
( ٣٩,٢٨٧,٨٦٧ )	( ٣٥,٣٩٥,٥٤٩ )	٢٢	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٣٩,٢٨٧,٨٦٧ )	( ٣٥,٣٩٥,٥٤٩ )		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٤,٢٦٠,٤٠٠,٢٦٢</u>	<u>٥,٦٩٨,٥١٣,٠٨٩</u>		الدخل الشامل

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة	أرباح السنة	التغير المتراكم بالقيمة			احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
				العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢	( ٨٣١,٢٠٧,١٤٦)	-	( ٣١,٥٥٠,٨٣٨)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥,٦٩٨,٥١٣,٠٨٩	-	-	٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨	( ٣٥,٣٩٥,٥٤٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٦
-	-	( ١٥٢,٠١٨,٤١٩)	-	-	-	-	١٥٢,٠١٨,٤١٩	-	تخصيص احتياطي قانوني
-	-	( ١٥٢,٠١٨,٤١٩)	-	-	-	١٥٢,٠١٨,٤١٩	-	-	تخصيص احتياطي خاص
-	٤,٥٨٦,٧٨٠,٩٧٧	١,١٤٧,١٢٧,٦٦١	( ٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨)	-	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩</u>	<u>١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩</u>	<u>١١,٨٨٣,٦٧٧</u>	<u>-</u>	<u>( ٦٦,٩٤٦,٣٨٧)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩	( ١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)	-	٧,٧٣٧,٠٢٩	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢,٢٨٥,٥٦٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤,٢٦٠,٤٠٠,٢٦٢	-	-	٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩	( ٣٩,٢٨٧,٨٦٧)	-	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٥
-	-	( ١٠٨,٦٠٨,١٠٢)	-	-	-	-	١٠٨,٦٠٨,١٠٢	-	تخصيص احتياطي قانوني
-	-	( ١٠٨,٦٠٨,١٠٢)	-	-	-	١٠٨,٦٠٨,١٠٢	-	-	تخصيص احتياطي خاص
-	٣,٣٤١,٦١٨,٣٧٣	٩٥٨,٠٦٩,٧٥٦	( ٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩)	-	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠</u>	<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>	<u>( ٨٣١,٢٠٧,١٤٦)</u>	<u>-</u>	<u>( ٣١,٥٥٠,٨٣٨)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٤,٤٢٧,٦٩٩,٣٩٧	٦,١٠٦,٩٦٥,١٧٦		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الربح قبل الضريبة
٦٩,٥٣١,٧٠٣	١٢٧,٦٨١,٧١٩	١١-١٠	تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات والاطفاءات
٤٢,٦٠٠	٣٢٤,١٤٦	١٠	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
( ٧٨,٨٦٤,٩٩٤ )	( ٦٩٨,٣٩٣,٣٧٧ )	١٨-٨	استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
( ٣٠٢,١٧٢ )	٣٠٢,٥٤٢	١٨	الزيادة / (النقص) في مخصصات متنوعة
( ١٣,٠٩٥,٩٥٦ )	( ١١,٧٩٨,٥١٧ )	١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٦٨٢,٥١٧	٤٤,٦٧٢,٧٤٧		الزيادة في إطفاء العلاوات- موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٤١٢,٦٩٣,٠٩٥	٥,٥٦٩,٧٥٤,٤٣٦		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
( ٢٤٠,١٧٨,٢٨٢ )	٣٧٦,٤٤٣,٢٥٣		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
( ٩١٩,٠٩٠,٠٠٠ )	( ٢,٤١٦,١٦٤,٢٠١ )		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
( ٤,٦٥٣,٥٠٢,١٧٢ )	٢,٠٧٧,٧١٩,٥٠٤		النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٤٤,٢٠٠,٤١٥ )	١٣٨,١٦٤,٤٦٤		النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٣,٠٤٩,٦٩٨,٨٤١	( ٥,٦٨٤,٧١٣,٤٧٨ )		(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في ودائع المصارف
( ٦,٨٦٦,١٦٨ )	( ٢,٩٥١,٨٤٥ )		النقص في المخصصات المتنوعة
٢٨٢,٠٢٥,٦٠٧	( ٥٤,٧٩٣,٤٩٤ )		(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
٥١١,١٢٩,١٨٥	( ٢٩١,٦١٩,٩٠٢ )		(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
-	( ٣٩,٣٤٦,٦٢٥ )		ضريبة مدفوعة
٢,٢٩١,٧٠٩,٦٩١	١,٦٧٢,٤٩٢,١١٢		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ١,١٣٣,٢٠٠,٠٠٠ )	-		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٥١,٦٩٠,٠٠٠	٦٤٦,٢٠٧,١٥٩		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٨٦٨,٨٦١,٣٧٩ )	( ٦٩٢,٨٥٤,٠١٩ )	١٠	شراء موجودات ثابتة
( ١٢١,٧٤٠ )	٢,٨٢١	١١	بيع / شراء موجودات غير ملموسة
( ٩٥٠,٤٩٣,١١٩ )	( ٤٦,٦٤٤,٠٣٩ )		صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
( ٤٠١,٥٧٠,٣٦٣ )	( ٥٢٣,٤٣٩,٩٧٥ )		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
( ٢,٣٠٩,٠٣٤,٦٤٥ )	( ٢,٥٢٤,٢٦٥,٥٤٤ )		تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ١,٣٦٩,٣٨٨,٤٣٦ )	( ١,٤٢١,٨٥٧,٤٤٦ )		صافي النقد في النقد وما يوازي النقد
١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢	١٠,٦٠٥,٧٨٠,٧٢٦	٣٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٠,٦٠٥,٧٨٠,٧٢٦	٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	٣٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
١,٤٠٤,٤٥٧,٧١٤	١,٥١٤,٦٠٠,٤٢٦		فوائد مقبوضة
٦٥٤,٠٢٢,٨٦٥	٥٦٧,١٧١,٢١٥		فوائد مدفوعة

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

## بنك الشرق

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

## ١ - معلومات عامة

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

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

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

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

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

تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠١٧ المنعقدة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠١٧ وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة العادية.

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- 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 (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المثمرة.
- 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 والجهاز لتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨). أما 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
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات المحرارة بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨
- يتناول التفسير العمليات المحرارة بالعملات 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.
- 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.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية، عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين 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 وحلت 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).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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.



١ كانون الثاني ٢٠١٨

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.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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 بالمحاسبة 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 ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعته 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 حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### أ- المعايير المالية المتبعة:

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

## ب- إعداد البيانات المالية:

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

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

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

## ج- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ٥١٧,٤٣ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٥٤١,١٨ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٣٣٦,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٣٦٧,٩٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

## د- الموجودات والمطلوبات المالية:

### الاعتراف وإلغاء الاعتراف:

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

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

### إجراء المقاصة:

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

## تقييم القيمة العادلة:

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

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

## تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

## هـ - الموجودات الثابتة:

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

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

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

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

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

#### و - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

#### ز - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل 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 في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

## ح- المؤونات:

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

## ط- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

## ي- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

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

## ك- القروض والتسليفات:

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

## ل- كفالات مالية:

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

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

## م- التوزيعات النقدية للاسهم:

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

## ن- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

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

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

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

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

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

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

#### التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

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

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

#### التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة ( عملية مستقبلية متوقعة ). عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

#### التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

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

#### س- تحقق الإيرادات والاعباء:

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

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

تفيد 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 اوراق 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 اظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.
- تتضمن صافي الإيرادات الاخرى من الموجودات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

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

#### ع- حسابات ائتمانية:

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

#### ف- حصة السهم من الأرباح:

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

#### ص- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ق - النقد وما يوازي النقد:

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

ر - معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

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

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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



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

#### تحديد القيم العادلة:

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

#### 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 المصرف 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.

### ٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٥,٧٣٣,٤٣١	٩٠٥,٢٨٩,٨٦٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥,٣٦٣,٥٨٥,١٣٩	٦,٦٧٤,٣٧٧,٦٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٧٣,١٠٦,١٩٨	٨٩٦,٦٦٢,٩٤٥	احتياطي نقدي الزامي
<u>٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨</u>	<u>٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧</u>	

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي حدد بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥% من متوسط ودائع العملاء.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٦٩,٣٩٢,٧٦٦	٢,١٢٥,٠٥٦,٧٢٩	١,٠٤٤,٣٣٦,٠٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٣,٧٥٥,٢٥٧	٧٣,٧٥٥,٢٥٧	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣</u>	<u>٢,١٩٨,٨١١,٩٨٦</u>	<u>١,٠٤٤,٣٣٦,٠٣٧</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٥١,٥٤٥,٢٧٨	٥,٤٤٣,٢٢٩,٩١٥	١,٥٠٨,٣١٥,٣٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧١,١١٠,٣٧٦	٤٧١,١١٠,٣٧٦	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤</u>	<u>٥,٩١٤,٣٤٠,٢٩١</u>	<u>١,٥٠٨,٣١٥,٣٦٣</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٨٤٤,٧٧٠,٦٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٤,١٨٦,٨٧٢,٠٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١</u>	<u>٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١</u>	<u>-</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠</u>	<u>٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٠٧٠,٠٢٣	١٠,٦٩٨,٤٦٤	<b>الشركات الكبرى</b>
٢,٢١٣,٨٥٢,٥١٤	١,١٨٠,٣٢٢,٥٢٧	كيميالات (سندات محسومة)
٩,٨٢٩,٢٤٢,١٢٦	٩,١٦٩,٩١١,٢٦٥	حسابات جارية مدينة
١٢,٠٨٦,١٦٤,٦٦٣	١٠,٣٦٠,٩٣٢,٢٥٦	قروض وسلف
		<b>الأفراد والقروض العقارية</b>
٢,١٣١,٦٤٩	١,٩٦٤,٨٣٤	كيميالات (سندات محسومة)
١٩,٨٣٣,٩٨٧	٦٦,٠٧٢,٧٢٣	حسابات جارية مدينة
٢٥,٣٣٦,٩٤٣	٢٦,٥٦٣,٨٨٩	قروض وسلف
٤٧,٣٠٢,٥٧٩	٩٤,٦٠١,٤٤٦	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
١٣٢,٠٤٤,٣٧٧	١٥١,٨٦٤,٢٦٥	حسابات جارية مدينة
٢٤,١٣٣,٩٤٠	٣٠,٤٠١,٨١١	قروض وسلف
١٥٦,١٧٨,٣١٧	١٨٢,٢٦٦,٠٧٦	
١٢,٢٨٩,٦٤٥,٥٥٩	١٠,٦٣٧,٧٩٩,٧٧٨	<b>إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
( ١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١ )	( ١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩ )	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥ )	( ٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣ )	فوائد معلقة (محفوطة)
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		الرصيد أول السنة:
٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	ديون منتجة
١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	ديون غير منتجة
		إضافات خلال السنة:
٢٣١,٢٦٦,٠٣٩	٣٥١,٩٤٨,٨٧١	ديون منتجة
٧٥,١٦٠,٢٦٩	٢٧,٥٣٩,٩٤٤	ديون غير منتجة
		فروق أسعار صرف:
٣١,٣٥٩,٨٧١	٣٨,٠٤٢,٠٥٢	ديون منتجة
٢٣١,١٦٤,٢١٦	٢٧٠,٥٨٤,٦١٣	ديون غير منتجة
		الاستردادات خلال السنة:
( ٤,٤٨٦,٣٨٢ )	( ٥٢٦,١٢٠,٤٩٤ )	ديون منتجة
( ٣٨٠,٣٧٦,١٨٣ )	( ٥٥٠,٥٩٩,٣٧٨ )	ديون غير منتجة
		الرصيد آخر السنة:
٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	ديون منتجة
١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	ديون غير منتجة
<u>١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١</u>	<u>١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥	الرصيد أول السنة
٢٣٩,٠٥٩,١٠٩	٢٢٨,٨٣٢,٥٣٠	الفوائد المعلقة خلال السنة
( ١٢٩,٥٤٢,٣٣١ )	( ١٥٦,١٣٠,٧٢٣ )	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٤٦,٠٣٣,٠٢٠	٤٣,٣٨٢,٩٣١	فروق أسعار صرف
<u>٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥</u>	<u>٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣</u>	الرصيد آخر السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ م/ن/٤) والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/٤):  
 - تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢ م/ن/٤) وبلغ رصيدها مبلغ ٣٤,٥٨٣,٠٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢٩,١٧٨,٧٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك تعديل المخصصات المحتفظ بها لتنصح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بمبلغ ٣٠٩,٨٥٦,٦١٩ ليرة سورية (مقارنة مع ٤٥٨,٢٧٢,٥٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٠٣٣,٥٥٧,٧٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٩,١٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢,٢٠٠,٩٦٤,٩٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٧,٩١%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٢٧٧,٥٧٧,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٥,١٨% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٥٦١,٠٦٩,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥,٩٣%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٥٢,٨٦٧,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (إيضاح ١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,١٠٧,٧٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم استرداد مخصصات بمبلغ ١,٠٧٦,٧١٩,٨٧٢ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٣٨٤,٨٦٢,٥٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

#### ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية وخليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٤٥٢% إلى ٥,٠٤٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سبع سنوات، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٠١٥,٧١١,٩٦٣	١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩
٣,٦٤٢,٢٥٠,١٩٧	٤,٩٠٠,٧٣٣,٤٩٠
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩
-	-
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع		سندات مؤسسات		سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية	ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٦٧,٨٧٥,٠٠٠	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٧٧٦,١٤٥,٠٠٠		
١٤٦,٨٢٥,٩٣٧	١٨,٢١٣,٥٣٦	٤٠,٨٧٦,٩٧٠	١٣,٧٤٢,٩٤١	٧٣,٩٩٢,٤٩٠		
٦,٦١٤,٧٠٠,٩٣٧	١,٥٧٠,٥٠٣,٥٣٦	٢,١١٠,٥٩٦,٩٧٠	٢,٠٨٣,٤٦٢,٩٤١	٨٥٠,١٣٧,٤٩٠		
( ٦٩,٤٨٦,٨٣٨ )	( ١٢,٥٩٤,١٤١ )	( ١٣,٤٤٤,٧٢٨ )	( ١٠,٣٥٤,٣٣٣ )	( ٣٣,٠٩٣,٦٣٦ )		
( ٨٩,٢٦١,٨٥٠ )	( ٢,٦٩٠,٦٣٦ )	( ٧٤,٤٠٦,٤٣٤ )	٧,٧٨٢,١٤٧	( ١٩,٩٤٦,٩٢٧ )		
<u>٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩</u>	<u>١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩</u>	<u>٢,٠٢٢,٧٤٥,٨٠٨</u>	<u>٢,٠٨٠,٨٩٠,٧٥٥</u>	<u>٧٩٧,٠٩٦,٩٢٧</u>		

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

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

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراض ومبان	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٤٧,٢٤٩,٥٦٢	٢٥,٠٣٢,٧٢٧	٢٧٧,٣٨٠,٩٧٧	٢٩٩,٠٤٨,٤٤٨	١,٤٤٥,٧٨٧,٤١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٦٩٢,٨٥٤,٠١٩	٦,٤١٩,٣٥٤	٢٣٦,٥٢٥,٨١٣	٢٧٠,٨٥٧,٨١٦	١٧٩,٠٥١,٠٣٦	إضافات
( ١,٢٧٤,١٦٥)	( ٩٢,٣٦٥)	( ١,١٨١,٨٠٠)	-	-	استبعادات
-	( ٢٠٠,٧٨٣)	١٠,٦٦٧,٤٠٧	( ١٠,٤٦٦,٦٢٤)	-	تحويلات
٢,٧٣٨,٨٢٩,٤١٦	٣١,١٥٨,٩٣٣	٥٢٣,٣٩٢,٣٩٧	٥٥٩,٤٣٩,٦٤٠	١,٦٢٤,٨٣٨,٤٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦*
					الإستهلاكات المترتبة:
( ٤٢٩,٦١٣,٣٥٠)	( ١٣,٧٤٢,٥١٧)	( ١٧٣,١٦٥,٣١٣)	( ١٦٨,١٧١,٨٣٦)	( ٧٤,٥٣٣,٦٨٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
( ١٢٧,٣٧٩,٩٨٠)	( ١,٧٦٩,٥٢٧)	( ٤٧,٣١٤,٦٢٢)	( ٤٧,٧٤٣,٣٩١)	( ٣٠,٥٥٢,٤٤٠)	إضافات، أعباء السنة
٩٥٠,٠١٩	٩٢,٣٦٥	٨٥٧,٦٥٤	-	-	استبعادات
-	٣٦٢,٥٨٠	( ٧,١٦٥,٨٨٦)	٦,٨٠٣,٣٠٦	-	تحويلات
( ٥٥٦,٠٤٣,٣١١)	( ١٥,٠٥٧,٠٩٩)	( ٢٢٦,٧٨٨,١٦٧)	( ٢٠٩,١١١,٩٢١)	( ١٠٥,٠٨٦,١٢٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
					صافي القيمة الدفترية:
٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	١٦,١٠١,٨٣٤	٢٩٦,٦٠٤,٢٣٠	٣٥٠,٣٢٧,٧١٩	١,٥١٩,٧٥٢,٣٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

\* تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ١٢٧,٢٨٣,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٠١٥

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراض ومبان	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧٨,٤٣٠,٧٨٣	١٦,٣٥٨,٩٦٩	٢٢٩,٨٦٩,٠٢٦	٢٨٣,٦٢٩,٥٤٨	٦٤٨,٥٧٣,٢٤٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٨٦٨,٨٦١,٣٧٩	٨,٦٧٣,٧٥٨	٤٧,٥١١,٩٥١	١٥,٤٦١,٥٠٠	٧٩٧,٢١٤,١٧٠	إضافات
( ٤٢,٦٠٠)	-	-	( ٤٢,٦٠٠)	-	استبعاات*
-	-	-	-	-	تحويلات
٢,٠٤٧,٢٤٩,٥٦٢	٢٥,٠٣٢,٧٢٧	٢٧٧,٣٨٠,٩٧٧	٢٩٩,٠٤٨,٤٤٨	١,٤٤٥,٧٨٧,٤١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥**
					الإستهلاكات المتراكمة:
( ٣٦٠,٣٦١,٠٦٥)	( ١٢,٦١٨,٧٢٥)	( ١٤٤,٢٩٠,٣٨٢)	( ١٣٩,٥٩٧,٩٩٢)	( ٦٣,٨٥٣,٩٦٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
( ٦٩,٢٥٢,٢٨٥)	( ١,١٢٣,٧٩٢)	( ٢٨,٨٧٤,٩٣١)	( ٢٨,٥٧٣,٨٤٤)	( ١٠,٦٧٩,٧١٨)	إضافات، أعباء السنة
( ٤٢٩,٦١٣,٣٥٠)	( ١٣,٧٤٢,٥١٧)	( ١٧٣,١٦٥,٣١٣)	( ١٦٨,١٧١,٨٣٦)	( ٧٤,٥٣٣,٦٨٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
					صافي القيمة الدفترية:
١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	١١,٢٩٠,٢١٠	١٠٤,٢١٥,٦٦٤	١٣٠,٨٧٦,٦١٢	١,٣٧١,٢٥٣,٧٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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



١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية
ل.س
٩,٧٦٨,٧١٧
( ٢,٨٢١ )
<u>٩,٧٦٥,٨٩٦</u>
( ٨,٨٥٢,٨٩٨ )
( ٣٠١,٧٣٩ )
( ٩,١٥٤,٦٣٧ )
<u>٦١١,٢٥٩</u>

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

٢٠١٦
القيمة الدفترية:
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
<u>الإطفاءات المتراكمة:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥
القيمة الدفترية:
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<u>الإطفاءات المتراكمة:</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

يتكون هذا البند مما يلي كما في:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٩,٣٤٦,٦٢٥ )	( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	مخصص ضريبة الدخل
		موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة
		العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٥١٦,٩٤٦	٢٢,٣١٥,٤٦٣	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٢٧,٦٩٩,٣٩٧	٦,١٠٦,٩٦٥,١٧٦	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٦٧٩,٧١٨	٣٠,٥٥٢,٤٤٠	إستهلاك المباني
٢٥٠,٤٧٦,٤٧٣	( ١٦٨,٩٩٥,٦٧٤ )	(استرداد) / مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٥٤٢	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٨)
( ٣,٣٤١,٦١٨,٣٧٣ )	( ٤,٥٨٦,٧٨٠,٩٧٧ )	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٠,٥٩٣,٧٢٩	٣٩,١٢٤,٢٥٩	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
١,٣٦٩,٨٣٠,٩٤٤	١,٤٢١,١٦٧,٧٦٦	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
( ٣٤٢,٤٥٧,٧٣٦ )	( ٣٥٥,٢٩١,٩٤١ )	ضريبة الدخل
( ١,٨٧٣,٦٤٩ )	( ١٧,٧٦٤,٥٩٧ )	ضريبة إعادة الإعمار
( ٣٤٤,٣٣١,٣٨٥ )	( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	إجمالي مصروف ضريبة الدخل
٢١٦,٣٢٠,١١٧	-	استرداد المؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣
( ١٢٨,٠١١,٢٦٨ )	( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	صافي مصروف ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
( ٤٢,٠٦٧,٧٨٤ )	( ٨٩,٢٦١,٨٥٠ )	خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٠,٥١٦,٩٤٦	٢٢,٣١٥,٤٦٣	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٨,٦٦٤,٦٤٣	( ٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	الرصيد بداية السنة
٢١٦,٣٢٠,١١٧	-	موجودات ضريبية عن سنة ٢٠١٣
( ٢١٦,٣٢٠,١١٧)	-	مؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣
٢١٦,٣٢٠,١١٧	-	استردادات المؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣
( ٣٤٤,٣٣١,٣٨٥)	( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	ضريبة دخل السنة
-	٣٩,٣٤٦,٦٢٥	ضريبة مدفوعة
( ٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	الرصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
( ٢,٥٧٩,٠١٠)	١٠,٥١٦,٩٤٦	رصيد أول السنة
١٣,٠٩٥,٩٥٦	١١,٧٩٨,٥١٧	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٥١٦,٩٤٦	٢٢,٣١٥,٤٦٣	رصيد آخر السنة

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٥٨,٥٠٧	٥٣,٨٠٨,٦٦٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,١٦٢,٨٥٠	٢,٨٨٦,٧٦٣	استثمارات متوفرة للبيع
٢١,٠٥٧,٦٢٥	٢٨,٧٣٨,٩٧٣	التسهيلات الائتمانية
٦٠,١٧٨,٩٨٢	٨٥,٤٣٤,٤٠٠	حسابات لدى المصارف
٢٢١,٠٢٥	٢٠٥,٣٨٢	طوابع مالية
٤٨,٦٥٣,٦٠٠	٢٢,٥٣٢,٠٢٠	آجارات مدفوعة مقدماً
٢٣,٩٤٨,٣٦٤	٣٨,٤٤٠,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥١,٩٦٧,٥٢٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٦٠٥,٢١١	١,٨٣٠,٨٨٤	تأمينات مدفوعة
٣٢,٥٠٢	-	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤</u>	<u>١٤٨,٤٤٢,٧٤٠</u>	

### ١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٩٧٤,٧٥٤,٢١٩	١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	دولار أمريكي
<u>١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩</u>	<u>١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤</u>	

## ١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	١,١٣٨,٨٩٢,٢٨٥	حسابات جارية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥</u>	

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٦,١٩٣,٤٩٨	-	٩٣٦,١٩٣,٤٩٨	حسابات جارية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨</u>	

## ١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

### ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٧٨,٩٨٥,٠٥٤	٥,٢٠٥,٨٤٠,٤١١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٤,٦٧٢,٣٢٩	١١١,٧٩٢,٧٨٩	ودائع التوفير
١٧,٤٥٧,٠٠٠,٠١٠	١١,٥٢٩,٤١٥,٤٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨,١٩٦,٥٣٨	١٧,٠٩١,٧٦٧	الحسابات المجمدة
<u>٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١</u>	<u>١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٩١,٣١٥,٣٥٧ ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي ما نسبته (٠,٥٤%) من إجمالي الودائع (مقابل ٩١,٦٦٤,٧٧٦ ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي ما نسبته (٠,٤١%) من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٩٤١,٥٠٥,٨٣٨ ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٩,٣% من إجمالي الودائع (مقابل ٤,٠٣٤,٢٨٤,٦٩٨ ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٨% من إجمالي الودائع).

## ١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٦٥,٢٣٧	٩,٢٢٩,٥١٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٧١,٤٣٢,٦٢٥	٤١٤,٧٧٤,٨٥٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢</u>	<u>٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨</u>	

## ١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٤,١٥٧	٦١٤,٨٥٤	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة**
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>٦,٧٦٤,١٥٧</u>	<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	

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

٢٠١٦

رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٤,٨٥٤	١٣,٠١٧	( ٢٢٨,٣٢٠ )	-	-	٣٣٠,١٥٧	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
٥٠٠,٠٠٠	-	( ٩٣٤,٠٠٠ )	-	-	١,٤٣٤,٠٠٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
-	-	-	-	-	-	مخصص لمكافآت الموظفين
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	( ٣٠٢,٦٠٨ )	( ١,٨٠٢,٥٤٢ )	٢,٦٠٥,١٥٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة**
١,٠٠٠,٠٠٠	-	( ١٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	<u>١٣,٠١٧</u>	<u>( ١١,٤٦٤,٩٢٨ )</u>	<u>( ١,٨٠٢,٥٤٢ )</u>	<u>١٠,٦٠٥,١٥٠</u>	<u>٦,٧٦٤,١٥٧</u>	

\*\* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٠١٥

رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٦,٣٨٦	-	( ٣٤٠,٠٨٥ )	٩,٥٦٥	٢١٢,٩٦٨	٧٧٣,٩٣٨	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
١,١٠٧,٧٧١	-	( ٧٦٨,٦٢٠ )	-	٤٦٧,٠٠٠	١,٤٠٩,٣٩١	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
-	-	-	( ٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٢,٣٠٢,١٧٢ )	( ٧٦٧,٠٢٨ )	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٦٩,٢٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٥,٢٠٠,٠٠٠ )	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٦,٧٦٤,١٥٧	-	( ٨,٦١٠,٨٧٧ )	( ٥,٧٥٧,٤٦٣ )	٧,٨٧٩,٩٦٨	١٣,٢٥٢,٥٢٩	

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

## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٩,٠٤٤,٥٢١	٤٣,٤٦٣,٧٩٨	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٦٦,٠٧١,٣٠٥	٩٠,٢١٥,٦٧٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٤٩٩,١٥٩,٧٦٠	٢٨١,١٣٩,٢٨٦	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٦,٩٦٤,٦٩٨	٥١,٤٥١,١١٠	شيكات مصدقة
٣,٢٥٨,٨٥١	٤,٢٠٠,٧٥١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٥,٤١٧,٤٤٢	٢٦,٠٨٥,٣٥٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٩,٣٠٦,١٢٩	٦,٣٥١,٢٢٠	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٢,٣٥٠,٩١٤	١٠,١٩٥,٤٣٥	رسوم حكومية مستحقة
٣,٣٠٥,٠٠٠	٥,٧٩٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٩,٩٩٩,٩٩٦	-	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
١,١٨٨,٦٣٠	٧٥٢,٥٣٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٥,٧٤٥,٦٧٣	١٩,٨١٤,٨١٨	موردون
٤٩,٩٤٣	٧٨٢,٩٨١	أرصدة دائنة أخرى
٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠	

## ٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١١,٦٠٩,٨٠٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠
عمليات بيع من مركز القطع البنوي	٣,٣٣٣,٥٦٦	٧,٢٠٩,١٢٦	٣٣٣,٣٥٦,٦٠٠
عمليات ترميم لمركز القطع البنوي	( ٢,٧٣٦,٤٤٤ )	( ٥,٩١٧,٩١٥ )	( ٢٧٣,٦٤٤,٤٠٠ )
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)	١٢,٧٩٣,٠٧٨	٢٧,٦٦٣,٣١٨	١,٢٧٩,٣٠٧,٨٠٠
	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

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

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ وقد جرى عدة عمليات ترميم لمركز القطع البنوي خلال عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦. قام المصرف خلال عام ٢٠١٦ بخمسة عشر عملية لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

\* قام المصرف خلال عام ٢٠١٥ بثماني عمليات لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم وبإجمالي بلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.



## ٢١ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/٩ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤,٤٢٧,٦٩٩,٣٩٧	٦,١٠٦,٩٦٥,١٧٦
( ٣,٣٤١,٦١٨,٣٧٣ )	( ٤,٥٨٦,٧٨٠,٩٧٧ )
١,٠٨٦,٠٨١,٠٢٤	١,٥٢٠,١٨٤,١٩٩
١٠٨,٦٠٨,١٠٢	١٥٢,٠١٨,٤١٩
١٠٨,٦٠٨,١٠٢	١٥٢,٠١٨,٤١٩

الربح قبل الضريبة

ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي القانوني (١٠%)

الاحتياطي الخاص (١٠%)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧
١٠٨,٦٠٨,١٠٢	١٥٢,٠١٨,٤١٩
١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦

رصيد بداية السنة

يضاف احتياطي قانوني

رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧
١٠٨,٦٠٨,١٠٢	١٥٢,٠١٨,٤١٩
١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦

رصيد بداية السنة

يضاف احتياطي خاص

رصيد نهاية السنة

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣١,٥٥٠,٨٣٨ )	( ٣٠,٢٣٧,٩٠٣ )	( ١,٣١٢,٩٣٥ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
( ٤٧,١٩٤,٠٦٦ )	( ٤٦,٢٥٤,٠١٠ )	( ٩٤٠,٠٥٦ )	خسائر غير محققة
١١,٧٩٨,٥١٧	١١,٥٦٣,٥٠٣	٢٣٥,٠١٤	موجودات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٢)
( ٦٦,٩٤٦,٣٨٧ )	( ٦٤,٩٢٨,٤١٠ )	( ٢,٠١٧,٩٧٧ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

٢٣ - أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ ن/ ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠٠ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. يتم إقفال الخسائر المحققة خلال السنة ضمن بند الخسائر المتراكمة. بينما يتم توزيع الأرباح في حال حقق المصرف ذلك بما يتناسب مع السياسة المعتمدة لديه

حقق المصرف أرباح محققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١,١٤٧,١٢٧,٦٦١ ليرة سورية وبالتالي تم تغطية رصيد الخسائر المدورة المحققة. وبلغ رصيد الأرباح المتراكمة المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١١,٨٨٣,٦٧٧ ليرة سورية، لا يوجد أرباح مقترح توزيعها.

## ٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناجحة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٩٣,٣٠٨,٢٠١	٤٠٨,٨٨٥,٥٧٣
٧٨٨,٣٨٢,٤٩٦	٨٧٣,٧٨١,٦٢٢
٢٦,٠٣١	-
١,٢٨١,٧١٦,٧٢٨	١,٢٨٢,٦٦٧,١٩٥
٣٧,٣٠٥,٥١٩	٥٦,٥٠٦,٨٠٢
١٤٥,٦١٤,٤٧٥	٢٦٠,٨٦٠,٨٢٧
١٨٢,٩١٩,٩٩٤	٣١٧,٣٦٧,٦٢٩
١,٤٦٤,٦٣٦,٧٢٢	١,٦٠٠,٠٣٤,٨٢٤

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

## ٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناجحة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧,٠٨٦,٢٩٥	٤,٧٠٣,٥٨٠
٨,٥٣٨,٣٧٩	٨,١٥٠,٩٨٥
٨٢٠,٦٠٩,١٠٢	٦٠٢,٣٥٤,٨٥٣
١٦٥,٠١١	١٨٤,٢٤٩
٨٣٦,٣٩٨,٧٨٧	٦١٥,٣٩٣,٦٦٧
٩٢,٧٣٩,٩٠٥	٨٥,٤٥٧,٠٢٣
٩٢٩,١٣٨,٦٩٢	٧٠٠,٨٥٠,٦٩٠

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

## ٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٩١١,٠٩٦	٣٠,٩٣٠,٥٥٩	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٦٤,١٧٩,٣٤٤	١٨٢,٦٠٤,١٦٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩,٦٠١,٩١٥	١٥,٧٦٠,٠٥٢	عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات
٣٢١,٤٦٧,٧٠١	٣٦٩,٩٥٨,٨٥٨	عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى
٢,٣٢٧,٥٠٠	٣,٤٢٦,٠٠٠	عمولات على الاشتراكات
١٨,٩٤٢,٥٩٣	١٨,٩٢٦,٢٣٦	عمولات أخرى (أجور سويفت وعمليات على تحصيل البوالص)
<u>٧٤٦,٤٣٠,١٤٩</u>	<u>٦٢١,٦٠٥,٨٧٣</u>	

## ٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥١٥,٣٦٥	١٤,٨٥٠,٤٨٥	عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف
<u>٥١٥,٣٦٥</u>	<u>١٤,٨٥٠,٤٨٥</u>	

## ٢٨ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٤٥,٧٢٥	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٤,٩٤٥,٧٢٥</u>	<u>-</u>	

## ٢٩ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٤٦٣,٠٦٥	٨,٢١٩,٩٣٣
١,٤٦٣,٠٦٥	٨,٢١٩,٩٣٣

استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى

## ٣٠ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٥١,٣٣٧,٤٣٦	٢٠٦,٨٤١,٣٦٧
٢٦,٣٢٣,٤٤٩	٣٥,٨٩٦,٧٩٧
٨,٩٨١,٩٣٥	١٦,١٨٠,٥٥٢
١,٣٧٧,٦٤٠	٧٥,٠٠٠
٥٨,٩٥٨,٩٨٩	٨١,٤٩٠,٢٢٤
١٢٥,٠٠٠	١,٧٨٧,٢٠٠
٥,٥٣٥,٦١٥	٢,٠٨٦,٣٧٠
٣,٣٢١,١٤٣	١٠,٢٦٤,٤٥٤
٤,٠٥٨,٦٠٩	٦,١٤٣,١٦٠
٣,٤١٦,٢٦٤	٤,٤٦٢,٥٣٦
٢٦٣,٤٣٦,٠٨٠	٣٦٥,٢٢٧,٦٦٠

رواتب الموظفين

مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية

تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة

تعويض نهاية الخدمة

مكافآت وعلاوات

ملابس موظفين

نفقات توظيف \*

تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب \*\*

مزايا عينية خاضعة للضريبة

التأمين الصحي

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

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

### ٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢٥٦,٢٦٠	١٧,٩٩١,٦٩٠	نفقات السفر والمهمات
١٠,٨٠٥,٩٤٨	٩,١٦٦,٠٤٠	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٣١,٣٨٣,٦٩٠	٤١,٠٩١,٠٢٠	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
١٧,١٦٩,٥٧٣	١٣,٨٦٣,٧٢٥	الدعاية والاعلان وعلاقات عامة
-	٣,٤٦١,١٦٥	نفقات استقبال
٣٤,٠٢٩,٠٩٦	٧١,٢١٧,٤٠٤	أتعاب مهنية واستشارية
٥٢,٢٧٨,٢٧٦	٧٣,٥٦٣,٢٦٩	الصيانة والاصلاح ونفقات حراسة
١٣,٣٥٦,٢٧٩	٣٠,٩٩٥,٣٩٥	تأمين ضد الأخطار والحريق
٣٨,٢١٧,٣٠٧	٥٣,٩٥٤,٠٩٩	المياه والكهرباء والتدفئة
٧,٩٥٩,٨٩٧	١١,٦٥٥,٣٦٢	نفقات الاتصالات
٦,٤١٩,٩٠٨	١٣,٧٥٧,٦٤١	المطبوعات والقرطاسية
٤٦,٣٥٥,٨٧٠	٤٧,١٩٥,١٢٥	مصاريف إيجار
١١,٤٨٣,٥٣٣	٤٩,٩٥٤,١٥٩	نفقات التدريب والتأهيل
٢,٣٩٦,٤٠٨	٣,٨٩٧,٦٢٠	البريد والشحن
٢٩,٧٢١,٤٩٠	٣٦,٢٣٥,٠٢٤	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
١,٢٥٢,٣٦٤	١,٦٦٠,٣٠٩	مصاريف السيارات وأخرى مختلفة
٤٨٥,٦٨٤	-	مصاريف البطاقات
<u>٣١٢,٥٧١,٥٨٣</u>	<u>٤٧٩,٦٥٩,٠٤٧</u>	

### ٣٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٢٩٩,٦٨٨,١٢٩	٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>١٧١,٩٩</u>	<u>٢٢٩,٣٦</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٦١٩,٣١٨,٥٧٠	٧,٥٧٩,٦٦٧,٥٤٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية*
		<u>يضاف:</u>
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		<u>ينزل:</u>
( ٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨ )	( ١,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١٠,٦٠٥,٧٨٠,٧٢٦</u>	<u>٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠</u>	

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

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية حسابات مدينة
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٣٩,١٠٢,٤٩١	٢,١٠٥,٨٦٦,٥٢٠	-	١٣٩,٤٨٩,٤٧٢	١,٩٦٦,٣٧٧,٠٤٨	أرصدة لدى المصارف المقرية
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	٥٠٢,٤٨١,٧٠١	٥,٠٦٨,٦٩٢,٥٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٢١,٠٥٧,٦٢٥	٢٨,٧٣٨,٩٧٤	-	١,٨٨٤,٣٠٦	٢٦,٨٥٤,٦٦٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٣١٠,٠٠٢	٢,٢٢٣,٤٥٩	٢,٢٢٣,٤٥٩	-	-	قروض كبار الموظفين
٤٧١,١١٠,٣٧٦	٧٣,٧٥٥,٢٥٧	-	٧٣,٧٥٥,٢٥٧	-	تأمينات بوالص واعتمادات
٧,٥٨٧,٥٩٠,٤٩٤	٧,٧٨١,٧٥٨,٤١١	٢,٢٢٣,٤٥٩	٧١٧,٦١٠,٧٣٦	٧,٠٦١,٩٢٤,٢١٦	
					حسابات دائنة
٢٧,٦٨١,٨٢٢	٣٣,١٩١,٣٦١	٣٣,١٩١,٣٦١	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٧,٦٨١,٨٢٢	٣٣,١٩١,٣٦١	٣٣,١٩١,٣٦١	-	-	
					بنود خارج الميزانية
٨,٥٤٦,١٠٩,٦٢٦	١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	-	٧٣,٧٥٥,٢٥٧	٦٦,٩٧١,٠٢٥	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٤٥,٥٣٢,٥٧٥	-	-	-	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
٤,٤٣٤,٧٦٢,٢٤٨	٦,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٣	-	٦,٣٢٨,٨٦١,٤١٤	٦١,٧٣٤,١٧٩	كفالات مصرفية
١٣,٠٢٦,٤٠٤,٤٤٩	٦,٥٣١,٣٢١,٨٧٥	-	٦,٤٠٢,٦١٦,٦٧١	١٢٨,٧٠٥,٢٠٤	
					ب- بنود الأرباح أو الخسائر
٣٦,٢٠٩,١٦٧	٥٤,٢١٤,٩٦٢	٩٩,٦٢٥	-	٥٤,١١٥,٣٣٧	فوائد دائنة
( ٢٨,٥٦٩ )	( ٤١,٣١٩ )	( ٤١,٣١٩ )	-	-	فوائد مدينة
٣٦,١٨٠,٥٩٨	٥٤,١٧٣,٦٤٣	٥٨,٣٠٦	-	٥٤,١١٥,٣٣٧	



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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٧-٩% في عام ٢٠١٦ وبين ٥-٦,٥% في عام ٢٠١٥.

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

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الخليفة على اليورو ٥,٧٥% والدولار بين ١,٣٢% و ١,٦٥% في عام ٢٠١٦ (مقابل ١,٢٥% على الدولار و ١% على اليورو في عام ٢٠١٥).

تم خلال العام تجديد اتفاقية الدعم الفني الموقعة مع الشريك الاستراتيجي لمدة عام من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتم إقرارها باجتماع الهيئة العامة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٦ وبموجبها تنازل الشريك الاستراتيجي عن أتعابه لعام ٢٠١٦.

تم خلال العام ٢٠١٦ تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين بمبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن مصاريف الانتقال والإقامة التي تكبدوها خلال عامي ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٢٩,٧٢١,٤٩٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٥).

ج-تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٠,٨٣٣,٠٨٦	٤٣,٦٠٩,٦٠٠
١٠,٧٧٨,٢٦٧	٢٦,٢٥٤,٦٠٠
<u>٣١,٦١١,٣٥٣</u>	<u>٦٩,٨٦٤,٢٠٠</u>

رواتب الإدارة العليا

المكافآت

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			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.	
-	٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	-	٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	الموجودات المالية
-	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	-	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	أرصدى لدى المصارف
( ٧٥,٨٧١,٣١٨ )	٩,٧٢١,١٩٧,٦٢٥	٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	( ٣٥٣,٦٩٥,٠٣٥ )	٨,٠٦٤,٠٤٧,٧٨١	٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
-	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	-	٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٨,١٨٢,٠٣١ )	٢٢,٥٤٠,٦٧١,٩٠٠	٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١	( ٣١,٨٧٠,٠٩٤ )	١٦,٨٣٢,٢٧٠,٣٥٩	١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	المطلوبات المالية
-	٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	-	٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
-			-			ودائع الزبائن
-			-			تأمينات نقدية

تم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ١١,٥% للودائع بالليرة السورية و ١٥,٥% للتسهيلات الائتمانية لليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ومعدل حسم بلغ ٧,٥% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٧% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

القيمة العادلة مقاسة من خلال					الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	-	١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩	٤,٩٠٠,٧٣٣,٤٩٠	٦,٦١٤,٧٠٠,٩٣٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة العادلة مقاسة من خلال					الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	-	١,٠١٥,٧١١,٩٦٣	٣,٦٤٢,٢٥٠,١٩٧	٤,٧٢٤,٨٤٤,٠٣٥	

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع على القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر اقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية ما قيمته ٦٦,٩٤٦,٣٨٧ ليرة سورية (فيما بلغت فروقات التقييم السلبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما قيمته ٨٣٨,٥٥٠,٨٣٨ ل.س.).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

إدارة المخاطر:

تعتبر وظيفة إدارة المخاطر وظيفة أساسية للسهر على سلامة المصرف وهي تشمل التعرف إلى المخاطر وقياسها وإلى الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر سلباً على أداء المصرف وسمعته. تضمن إدارة المخاطر أيضاً توزيعاً فعالاً لمصادر التمويل لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق:

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تهدف إستراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

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

## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد فقط وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم وقدرة المصرف وقبوله تحمل المخاطر كما ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام والتركز والسمعة وغيرها. وترتكز مهام اللجنة الأساسية على مايلي:

- العمل بشكل متواصل مع مديرية إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد، ورفع توصية لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- تحديد صلاحيات المخاطر ومراجعتها سنوياً، بحيث تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات المخاطر ومستويات وحدود المخاطر ثم رفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- تقديم خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي يكون المصرف عرضة لها وذلك بالتنسيق مع الإدارة العامة التنفيذية للمصرف.
- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة وتقديم الإحصائيات بخصوص كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل الحدود المعتمدة والتغيرات والتطورات التي قد تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات بازل ٢.
- التأكد من قيام الإدارة العامة التنفيذية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية (بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية) التي تكفل وباستمرار إدارة المخاطر لجهة تحديدها وحصرها وقياسها ومتابعتها وضبطها بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

## مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وعضوين مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى مدير التدقيق الداخلي في المصرف وبحضور المدير العام التنفيذي عند الحاجة، وتجتمع بشكل دوري. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:

- نظم إعداد ومراجعة التقارير المالية.
- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط وبرامج الرقابة والتدقيق الداخلي والتأكد من مراجعتها الدورية وتأمين حسن تطبيقها، بما فيها إجراءات مكافحة تبيض الأموال، وإجراءات أمن وحماية المنشآت المعتمدة كما وإجراءات أمن أنظمة المعلوماتية والقيود والمعلومات المصرفية.
- تقييم إجراءات المصرف المعتمدة لجهة الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة والتحقق من مدى التقيد في تطبيق سياسات المصرف وأنظمتها الداخلية والتأكد من توفير معايير عالية من الحوكمة السليمة لدى المصرف.

## مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تتألف لجنة التسليف من أربعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى عضو مجلس الإدارة التنفيذي والمدير العام التنفيذي، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية وفق حدود وسقوف يتم إقرارها ومراجعتها دورياً كما تصادق على قرارات التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجان التسليف الإدارية (أ-ب).

## مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

## مسؤولية مديرية إدارة المخاطر:

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

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

وتتألف مديرية إدارة المخاطر من الأقسام التالية:

- قسم إدارة المخاطر الائتمانية: ويهدف إلى وضع قواعد سياسة التسليف ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بغية إقرارها من قبل مجلس الإدارة فيضمن بذلك وجود إطار واضح للموافقة على التوظيفات المقترحة ومعالجة للمخاطر الائتمانية وفق طبيعة التسهيلات الممنوحة والقطاع الإنتاجي ونسب تركز مخاطر العميل وتلك المتعلقة بالقطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية كما تقوم باتخاذ قرارات التسليف وفقاً للإجراءات المعتمدة من قبل لجنة التسليف الإدارية. تضع هذه اللجنة قواعد تصنيف الديون في المصرف بما يتوافق مع القوانين المرعية الإجراء ولاسيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته الصادر عن مصرف سورية المركزي وتسهر على الامتثال بتطبيقها.

ويتألف هذا القسم من ثلاث وحدات:

- وحدة تحليل مخاطر الائتمان
- وحدة متابعة وضبط الائتمان
- وحدة معلومات الائتمان

- قسم إدارة المخاطر السوقية والسيولة: ويهدف إلى إصدار تقارير دورية للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة هدفها: مراقبة المخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار الفوائد وميزان حركة الاستحقاقات بين المطلوبات والتوظيفات وفق العملات، ومراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر أسعار الصرف، كما تصدر تقاريراً لجهة متابعة مخاطر السيولة ومراقبة المخاطر المنوطة بمحفظة الاستثمار وتطبيق اختبارات الجهد للتأكد من كفاية رأس المال بما ينسجم مع كفاية الأموال الخاصة المحددة من قبل السلطات الرقابية لمواجهة المخاطر السوقية.

- قسم إدارة المخاطر التشغيلية: التأكد من تطبيق السياسات والإجراءات المتعلقة بتطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية حيث يعتبر هذا القسم مسؤولاً عن خلق ثقافة إدارة المخاطر في البنك. يُعتبر مشرفو الوحدات ومدراء الأقسام مسؤولين عن عملية الإبلاغ عن أي حدث تشغيلي من شأنه أن يعرض المصرف لمخاطر مالية أو سمعة. يتم قياس وتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف بالإضافة إلى الإشراف على كفاية وتفعيل نظم الضبط والرقابة الداخلية لاستدراك المخاطر التي قد تنجم عن تنفيذ العمليات المصرفية. كما يصادق قسم إدارة المخاطر التشغيلية على الإجراءات والمخططات التنفيذية بهدف ضمان الامتثال بمبدأ فصل المهام والصلاحيات بين مختلف أقسام المصرف والإشراف على كفاية وفعالية خطط الطوارئ لضمان استمرارية العمل.

#### مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي:

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

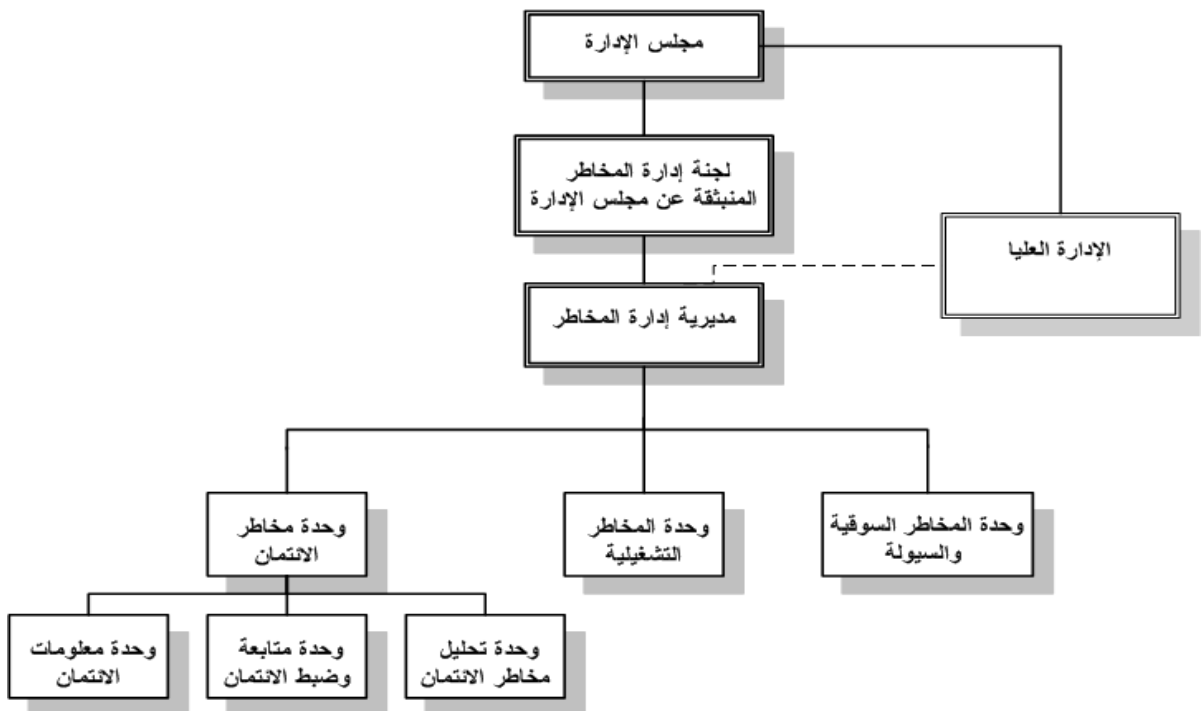
#### أنظمة تقارير وقياس المخاطر:

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

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

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

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديرية إدارة المخاطر وعمليات المساءلة المتعلقة بها فإن عمليات التعويضات والصرف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة بناء على اقتراح الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً وفنياً عمل مديرية إدارة المخاطر، هذا وإن صلاحيات التعيين والعزل لكوادر الإدارة العليا ومديرية المخاطر لا تتم إلا من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات.

### المخاطر الائتمانية:

حرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. يتم اعتماد إجراءات رقابة ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنح بما يكفل حماية مصلحة البنك لجهة إدارة مخاطر الائتمان والحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف. خلال عام ٢٠١٦، اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بناء على الضوابط التالية:

### توصيات سياسة المنح:

تم تحديد سقف محافظ التسهيلات الائتمانية والاستثمارية وفقاً لكل عملة وتم التركيز على التمويل القصير الأجل لرأس المال العامل للصناعة، بالإضافة إلى تمويل العمليات التجارية لتأمين المواد الاستهلاكية الأساسية كما تم منح تسهيلات بشكل استثنائي لدعم قطاع الخدمات بما يخدم الاقتصاد السوري. أما بالنسبة للضمانات فيتم قبول التأمينات على الأصول العقارية ضمن المناطق الآمنة، كما تم تأجيل إطلاق قروض تجزئة وقروض استهلاكية وسكنية للحد من المخاطر المرتبطة بهذا النوع من التمويل.

### توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

### توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

### تخفيف المخاطر الائتمانية:

هي المخاطر التي تنشأ من احتمال عدم قدرة الملتزمين تجاه المصرف على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند الاستحقاق، وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من التعرض إلى المخاطر الائتمانية بالعمل على تحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء وتحديد القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية ونوع التسهيلات والسقوف الممنوحة حسب العملة ويتم كل ذلك وفق التعليمات والحدود الرقابية لقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي بالإضافة إلى الحدود الرقابية الداخلية ومراقبة مؤشرات الإنذار المبكر التي تهدف لوضع الإجراءات العلاجية الضرورية قبل التعرض للمخاطر. يتم إعداد تقارير دورية بالتعرضات الائتمانية إلى لجنة إدارة المخاطر حيث يتم وضع التوصيات وفق تطور الظروف السوقية، ومن ثم يصادق مجلس الإدارة على سياسة وإستراتيجية التسليف الرامية إلى الحفاظ على محفظة التسهيلات المثلى المنشودة.



ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقيماً موضوعياً ودقيقاً لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصداقية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يقع نشاط العميل ضمنها. ويعتمد اتخاذ قرارات الإقراض لدى قسم التحليل الائتماني وإجراءات العمل على مبدأ تنويع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بمحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة وعلى قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية من جهة أخرى.
- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:
  - بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الأصول العقارية والمخزون ضمن المناطق الآمنة والضمانات النقدية.
  - بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول ضمن المناطق الآمنة بالإضافة إلى الضمانات النقدية وتتضمن تحويل الرواتب لجهة المصرف.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة الذي يجري مرة على الأقل خلال العام. ومن الممكن أيضاً طلب ضمانات إضافية وذلك بالاتفاق مع العميل. تتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصصات الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته.
- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة القروض وتطورها والتركزات المختلفة، وجودة المحفظة ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة. هذا فضلاً عن التقارير المطلوبة من قبل السلطة النقدية عملاً بالقرار ٣٩٥ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته والقرار ٥٠١ لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.
- اعتماد معايير التصنيف للديون وفق القرار ٥٩٧ وتعديلاته واتخاذ المخصصات المناسبة للديون غير المنتجة بشكل شهري وللمحفظة الائتمانية بشكل عام دورياً.

## الإفصاحات الكمية:

## مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		أ- بنود داخل الميزانية:
٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧	٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	أرصدة لدى المصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	إيداعات لدى المصارف
١٧,٢١٤,٣٥٦,٩٩١	١٦,٣٨٥,٣٦٢,٨٤٦	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤٤,٧١٨,٠١٢	٩٢,٠٦٩,٠٨٤	الأفراد
		الشركات:
٩,٦٩٢,٠٨٨,٥٠٩	٨,٢٨١,٦٣٢,٩٥٦	الشركات الكبرى
٦٠,٢٦٢,٤٢٢	٤٤,٠٤٠,٧٧٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٩,٧٥٢,٣٥٠,٩٣١	٨,٣٢٥,٦٧٣,٧٣٢	
		سندات إسناد وأذونات:
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠,١٧٩,٠٠٨	٨٥,٤٣٤,٣٩٩	الموجودات الأخرى
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٠٨,٩٩٣,٣٨٧	٨,١٥٥,٦٧٨,٨٤٢	
٣٢,٨٢٠,٤١٩,٣٢١	٣٢,٩٥٨,٧٨٤,٥٠٤	
		ب- بنود خارج الميزانية:
٤٤٩,١٧٥,٩٧٦	٤١٦,٣٧٤,٤٣٢	كفالات
٥٤٥,٧٦٦,١٩٣	١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	اعتمادات استيراد
٢,٣٢٤,٩٠١,٨٠٥	٣,٨٣٩,٤٣١,٦٧١	سقف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
٣,٣١٩,٨٤٣,٩٧٤	٤,٣٩٦,٥٣٢,٣٨٥	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٨٤,١٥٦,٠٢٦	٥,٧٨٧,٨٣٤,٨٣٤	٩,٦٦٠,٧٣٦	٥,٨٨١,٦٥١,٥٩٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٣١٧,٦٢٢	٢,٧١٤,٨٠٤,٩٧١	٧,٤٦٧,٨٣٣	٢,٧٢٢,٥٩٠,٤٢٦	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
٣١٧,٦٢٢	٢,٧١٤,٨٠٤,٩٧١	٧,٤٦٧,٨٣٣	٢,٧٢٢,٥٩٠,٤٢٦	لغاية ٩٠ يوم
٨٤,٤٧٣,٦٤٨	٨,٥٠٢,٦٣٩,٨٠٥	١٧,١٢٨,٥٦٩	٨,٦٠٤,٢٤٢,٠٢٢	مجموع الديون المنتجة
				ديون غير منتجة:
١٨٤,١٩٩	٩,٤٦٣	-	١٩٣,٦٦٢	دون المستوى
٦٧٨,٤٧٧	٤٧,٣٦٤	٢٣,٨٩٣	٧٤٩,٧٣٤	مشكوك بتحصيلها
٩,٢٦٥,١٢٢	١,٨٥٨,٢٣٥,٦٢٤	١٦٥,١١٣,٦١٤	٢,٠٣٢,٦١٤,٣٦٠	ديون رديئة
١٠,١٢٧,٧٩٨	١,٨٥٨,٢٩٢,٤٥١	١٦٥,١٣٧,٥٠٧	٢,٠٣٣,٥٥٧,٧٥٦	مجموع الديون غير المنتجة
٩٤,٦٠١,٤٤٦	١٠,٣٦٠,٩٣٢,٢٥٦	١٨٢,٢٦٦,٠٧٦	١٠,٦٣٧,٧٩٩,٧٧٨	المجموع
( ١,٢٥٠,٢٠٥)	( ٦٩٠,٩١٠,٠٦٩)	( ٦٣,٨١٩,٥٠٩)	( ٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣)	يطرح فوائد معلقة
( ١,٢٨٢,١٥٧)	( ١,٣٨٨,٣٨٩,٢٣١)	( ٧٤,٤٠٥,٧٩١)	( ١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٢,٠٦٩,٠٨٤	٨,٢٨١,٦٣٢,٩٥٦	٤٤,٠٤٠,٧٧٦	٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٦١٠,٩٤٤,٤٥٤	٢٨,٨٠٨,٨٧٢	١,٦٣٩,٧٥٣,٣٢٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٢٤٩,٤٨٥,٦٧٦	٣٢,٨٦٩,٩٥٨	٢٨٢,٣٥٥,٦٣٤	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	ديون غير عاملة دون المستوى العادي
-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	رديئة
-	( ٥٥٠,٠٠٠)	( ٦٤,٨٥٧)	( ٦١٤,٨٥٧)	يطرح مخصص تدني
-	١,٨٦٤,٨٨٠,١٣٠	٦١,٦١٣,٩٧٣	١,٩٢٦,٤٩٤,١٠٣	المجموع

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

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

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

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٦ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٤٨,٨٦١,٠٠٠ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

### ٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

#### أ- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل ديون:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٨٦٣,٧٥٠	٢,٤١٦,٢٦٠,٠٣٤	-	٢,٤٢٩,١٢٣,٧٨٤	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٤٢٨,٨٤٩,٧٩٢	١٩٢,٦٩١	٤٢٩,٠٤٢,٤٨٣	تتطلب اهتمام خاص
-	٣٢٦,١٤٦,٤٣٠	٧٧,١٨٥,٨٢٣	٤٠٣,٣٣٢,٢٥٣	رديئة
١٢,٨٦٣,٧٥٠	٣,١٧١,٢٥٦,٢٥٦	٧٧,٣٧٨,٥١٤	٣,٢٦١,٤٩٨,٥٢٠	المجموع
<b>منها:</b>				
٤٢٠,٩٥٠	-	-	٤٢٠,٩٥٠	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,١٧٢,٠٣٢	٧٢٠,١١٧,٦٩٤	-	٧٣١,٢٨٩,٧٢٦	رهن عقاري (لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة)
-	٢٧٩,٠٣٠,٩٨٨	١٩٢,٦٩١	٢٧٩,٢٢٣,٦٧٩	رهن عقاري لقاء ديون (تتطلب اهتمام خاص)
-	٢٩٧,٤١٥,٣٦٢	٧٥,٨٠١,٩٠٣	٣٧٣,٢١٧,٢٦٥	رهن عقاري لقاء (ديون رديئة)
١,٢٧٠,٧٦٨	١٥٦,٨٧٨,٥٧١	-	١٥٨,١٤٩,٣٣٩	كفالة أشخاص طبيعيين
-	١٤٩,٨١٨,٨٠٤	-	١٤٩,٨١٨,٨٠٤	كفالة أشخاص ديون تتطلب اهتمام خاص
-	٢٨,٧٣١,٠٦٨	١,٣٨٣,٩٢٠	٣٠,١١٤,٩٨٨	كفالة أشخاص طبيعيين (ديون رديئة)
-	١,٥٣٩,٢٦٣,٧٦٩	-	١,٥٣٩,٢٦٣,٧٦٩	كفالة أشخاص اعتباريين
١٢,٨٦٣,٧٥٠	٣,١٧١,٢٥٦,٢٥٦	٧٧,٣٧٨,٥١٤	٣,٢٦١,٤٩٨,٥٢٠	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل ديون:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٩٣,٠٥٠,١٧٥	٢٠,٢١٧,٢٩٢	١,٠٧٢,٨٣٢,٨٨٣	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٨,٣١١,٥٢١	١٣,٨٦٢,٩٥٣	٢٤,٤٤٨,٥٦٨	-	عادية (تتطلب اهتمام خاص)
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	رديئة
١,١٣٣,٣٦١,٦٩٦	٣٤,٠٨٠,٢٤٥	١,٠٩٩,٢٨١,٤٥١	-	المجموع
				<u>منها:</u>
٢٤٩,٩١٨,٧٣٣	١١,٤٩٠,٢٩٢	٢٣٨,٤٢٨,٤٤١	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات غير مباشرة
٣٨,٣١١,٥٢١	١٣,٨٦٢,٩٥٣	٢٤,٤٤٨,٥٦٨	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات تتطلب اهتمام خاص
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات رديئة
٨,٧٢٧,٠٠٠	٨,٧٢٧,٠٠٠	-	-	رهن عقاري (لقاء تسهيلات ائتمانية غير مباشرة)
٨٣٤,٤٠٤,٤٤٢	-	٨٣٤,٤٠٤,٤٤٢	-	كفالة أشخاص طبيعيين - ديون عادية
١,١٣٣,٣٦١,٦٩٦	٣٤,٠٨٠,٢٤٥	١,٠٩٩,٢٨١,٤٥١	-	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ١١٥,٤٦١,٦٤١ ليرة سورية و١,١١٧,٩٩٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٨١٥,٧٦١,٥٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٢٥٥,٣٤١,٠٤٨ ليرة سورية و٣,٩٠١,١٩٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

## (٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	بدون تصنيف	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	-	-	٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٢,١٧٩,٦٢١,٧٧٧	١,٠٤٤,٣٣٦,٠٣٧	١٩,١٩٠,٢٠٩	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	-	ايداعات لدى المصارف
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	-	٣,٨٤٨,١٧٣,٧٤٣	٢,٦٠٧,٧٧٨,٥٠٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤,٤٥٥,٦٠٧,٢٨٩</u>	<u>٧,٧٥٠,٧٩٥,٩٧٨</u>	<u>٤,٨٩٢,٥٠٩,٧٨٠</u>	<u>١١,٨١٢,٣٠١,٥٣١</u>	

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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



٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف	
٢٠١٥	٢٠١٦	حسب S & P أو ما يعادلها	
ل.س.	ل.س.		
٧,٧٢٧,٥٤٣,٥٥٦	٩,١٨٥,٣٣٢,٨١٦	AAA- To AAA+	جيد الدرجة الأولى *
٣٥٨,٩٨٨,٩٣١	٥٢٦,٨٨٧,٧٥٠	AA- To AA+	الدرجة الثانية
٢,٥١٣,٤٥٢,٠٢٠	٢,١٠٠,٠٨٠,٩٦٥	A- To A+	الدرجة الثالثة
١٠,٥٩٩,٩٨٤,٥٠٧	١١,٨١٢,٣٠١,٥٣١		
٢,٤٥٢,٢٧٧,١٣٥	١,٣١٤,٥٤٥,٢١٣	BBB- To BBB+	عادي الدرجة الرابعة **
-	-	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
٢,٣٤٥,٦٨٦,٨٦٢	٣,٥٧٧,٩٦٤,٥٦٧	Less than B-	الدرجة السادسة
٤,٧٩٧,٩٦٣,٩٩٧	٤,٨٩٢,٥٠٩,٧٨٠		
٧,٥٦٥,٢٢٢,٨٦٦	٧,٧٥٠,٧٩٥,٩٧٨		من دون تصنيف الدرجة السابعة
٧,٥٦٥,٢٢٢,٨٦٦	٧,٧٥٠,٧٩٥,٩٧٨		
٢٢,٩٦٣,١٧١,٣٧٠	٢٤,٤٥٥,٦٠٧,٢٨٩		

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

\*\* تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

الإجمالي	ضمن الموجودات	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	المالية المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.		
٢٥٨,٨٨٥,٤٠٠	٢٥٨,٨٨٥,٤٠٠	Fitch	A+
١,٥٥٧,٢٥٨,٠٣٦	١,٥٥٧,٢٥٨,٠٣٦	S&P+Fitch	A
٢٦٤,٧٤٧,٣١٩	٢٦٤,٧٤٧,٣١٩	S&P	A-
٥٢٦,٨٨٧,٧٥١	٥٢٦,٨٨٧,٧٥١	S&P	AA
٣,٥٧٧,٩٦٤,٥٦٧	٣,٥٧٧,٩٦٤,٥٦٧	S&P	B-
٢٧٠,٢٠٩,١٧٦	٢٧٠,٢٠٩,١٧٦	S&P	BBB
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩		الإجمالي

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

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

(٦) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	آسيا ل.س.	أوروبا ل.س.	دول الشرق الأوسط الأخرى ل.س.	داخل الجمهورية العربية السورية ل.س.	البند / المنطقة الجغرافية
٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	-	-	-	٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	-	٢١٣,٢٤٤,٧٣٠	١,٩٨٥,٥٦٧,٢٥٧	١,٠٤٤,٣٣٦,٠٣٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	٥٠٢,٤٨١,٧٠١	٥,٠٦٨,٦٩٢,٥٠٠	-	ايداعات لدى مصارف
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	-	-	-	٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٢,٠٦٩,٠٨٤	-	-	-	٩٢,٠٦٩,٠٨٤	للأفراد
٨,٢٨١,٦٣٢,٩٥٦	-	-	-	٨,٢٨١,٦٣٢,٩٥٦	الشركات الكبرى
٤٤,٠٤٠,٧٧٦	-	-	-	٤٤,٠٤٠,٧٧٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	١,٠٣٩,٣٦٧,٧٠٢	-	٥,٤١٦,٥٨٤,٥٤٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٥,٤٣٤,٣٩٩	١٤,١٤٨,٣٨٦	١,٨٨٤,٣٠٦	٦٦,٥١٤,٩٤٤	٢,٨٨٦,٧٦٣	الموجودات الأخرى
					ودیعة مجمدة لدى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٩٥٨,٧٨٤,٥٠٤</u>	<u>١,٠٥٣,٥١٦,٠٨٨</u>	<u>٧١٧,٦١٠,٧٣٧</u>	<u>١٢,٥٣٧,٣٥٩,٢٤٨</u>	<u>١٨,٦٥٠,٢٩٨,٤٣١</u>	الاجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	ايداعات لدى مصارف
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	٢,٥٩٤,١٠٢,٤٩٤	٩٢,٠٦٩,٠٨٤	-	٥,٧٣٩,٢٤٨	٧,١٢٥,٤٣٥	١,٩٢٩,٦٩١,٤٧٥	٣,٧٨٩,٠١٥,٠٨٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٧٩٧,٠٩٦,٩٢٧	-	٢,٠٢٢,٧٤٥,٨٠٨	-	-	-	-	٣,٦٣٦,١٠٩,٥١٤	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٥,٤٣٤,٣٩٩	١٨,١٨٢,٦٧٠	١٣٠,٠٨٠	١٠,٢٨٢,٨٤٩	-	-	١,٨٢٣,٤٨١	٨١٧,٠٦١	٥٤,١٩٨,٢٥٨	الموجودات الأخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٩٥٨,٧٨٤,٥٠٤</u>	<u>٣,٤٠٩,٣٨٢,٠٩١</u>	<u>٩٢,١٩٩,١٦٤</u>	<u>٢,٠٣٣,٠٢٨,٦٥٧</u>	<u>٥,٧٣٩,٢٤٨</u>	<u>٧,١٢٥,٤٣٥</u>	<u>١,٩٣١,٥١٤,٩٥٦</u>	<u>٣,٧٨٩,٨٣٢,١٤١</u>	<u>٢١,٦٨٩,٩٦٢,٨١٢</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

## مخاطر السوق:

وهي عملية إدارة المخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار الصرف وأسعار الفائدة وتقلبات قيمة الأوراق المالية في محفظة الاستثمار وتأثيرها على عمليات المصرف سواء في الأصول أو المطلوبات.

### - إدارة مخاطر السوق:

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

تلعب إدارة مخاطر السوق دوراً أساسياً في تطبيق سياسة تحدد الأنواع والتركيزات والسقوف الداخلية في التسليفات والاستثمارات والتوظيفات وفق مستويات محددة وحصيفة تساعد في عمليات اتخاذ القرار؛ كما تعمل على تعريف وقياس وتسجيل أماكن الضعف ومراقبتها، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة البنك على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطالب ليتبع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحكومة.

### - أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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

### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة، ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات. تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية كما وتتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتعرض بنك الشرق للمخاطر السوقية من خلال الأنشطة التي يقوم بها أما بالنسبة لمخاطر تغير أسعار الفائدة فيما يتعلق بالفائدة الدائنة المطبقة على الودائع فهي مفروضة ومحددة من قبل مصرف سورية المركزي بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٨١٨/م/ن/ب/١) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٢ وتعديلاته وخاصة بالقرار (١٢٦٦/م/ن/١) بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٣ حيث أن البنك ملتزم كسائر المصارف التجارية التقليدية بتطبيق سعر الفائدة وفق الشرائح المحددة إلا لما يعود للودائع باليرة السورية لأكثر من سنة حيث أصبحت تتراوح من ١٠% إلى ٢٠% وهنا يتم متابعة الفائدة المطبقة على الودائع في السوق المصرفي.

ولما يعود للفائدة المدينة المطبقة على التسهيلات المباشرة فيتم التنسيق مع قسم المخاطر الائتمانية لتحديد مستويات معدلات الفوائد المدينة وفقاً لتغيرات السوق المصرفي وكلف مصادر التمويل حيث يتم تحديد معدلات الفوائد المدينة للعملاء على مبدأ نسبة المخاطر/العائد.

أما بالنسبة لتأثير أسعار الفائدة العالمية فإن محفظة الاستثمارات مكونة بشكل كامل من سندات بمعدل فائدة ثابت، وحيث أن محفظة الاستثمار مصنفة لدى المصرف كأدوات مالية متوفرة للبيع فإن ذلك يساهم في تخفيض مخاطر أثر تقلبات الأسعار.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغيير بسعر الفائدة:

زيادة سعر الفائدة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦,٣٥٠,٣١٣	٨٨,٤٦٧,٠٨٤	٤,٤٢٣,٣٥٤,١٧٧	دولار أمريكي
١,٥٠٩,٩٧٧	٢,٠١٣,٣٠٢	١٠٠,٦٦٥,١١٣	يورو
٥,٠٢٤	٦,٦٩٩	٣٣٤,٩٥٧	جنيه استرليني
( ٣٧,٠٧٦,٣٦٨ )	( ٤٩,٤٣٥,١٥٧ )	( ٢,٤٧١,٧٥٧,٨٣٨ )	ليرة سورية
٣٥٠	٤٦٧	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٤٢٣,٣٥٤,١٧٧	( ٨٨,٤٦٧,٠٨٤ )	( ٦٦,٣٥٠,٣١٣ )
يورو	١٠٠,٦٦٥,١١٣	( ٢,٠١٣,٣٠٢ )	( ١,٥٠٩,٩٧٧ )
جنيه استرليني	٣٣٤,٩٥٧	( ٦,٦٩٩ )	( ٥,٠٢٤ )
ليرة سورية	( ٢,٤٧١,٧٥٧,٨٣٨ )	٤٩,٤٣٥,١٥٧	٣٧,٠٧٦,٣٦٨
فرنك سويسري	٢٣,٣٦٢	( ٤٦٧ )	( ٣٥٠ )

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

## (٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول ومطالب المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، و مراقبة المركز بشكل يومي للتأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١- تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.

٢- العمل على إعادة ترميم مركز القطع البنوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.

٣- المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.

٤- تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠% في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

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



## ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٢٩,٠٦٩,٧٦٨	١,٤٣١,٢٧٤,٠٦٥	١٤,٣١٢,٧٤٠,٦٤٩	دولار أمريكي
( ٣١٩,٠٢٣ )	( ٤٢٥,٣٦٤ )	( ٤,٢٥٣,٦٣٧ )	يورو
٢٨,٦٨١	٣٨,٢٤١	٣٨٢,٤١١	جنيه استرليني
١,٧٥٢	٢,٣٣٦	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري
٢٣,١٢٤	٣٠,٨٣٢	٣٠٨,٣١٩	درهم اماراتي
١,٢٢٢	١,٦٢٩	١٦,٢٩٢	دولار كندي
٥٤,٧٨٩	٧٣,٠٥٢	٧٣٠,٥٢٢	ريال سعودي
١,٥٨٩,٩٧٣	٢,١١٩,٩٦٤	٢١,١٩٩,٦٣٨	ريال قطري
٥٢,٠٠٢	٦٩,٣٣٦	٦٩٣,٣٥٦	دينار أردني

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٤٢٩,٠٦٩,٧٦٨ )	( ١,٤٣١,٢٧٤,٠٦٥ )	١٤,٣١٢,٧٤٠,٦٤٩	دولار أمريكي
٣١٩,٠٢٣	٤٢٥,٣٦٤	( ٤,٢٥٣,٦٣٧ )	يورو
( ٢٨,٦٨١ )	( ٣٨,٢٤١ )	٣٨٢,٤١١	جنيه استرليني
( ١,٧٥٢ )	( ٢,٣٣٦ )	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري
( ٢٣,١٢٤ )	( ٣٠,٨٣٢ )	٣٠٨,٣١٩	درهم اماراتي
( ١,٢٢٢ )	( ١,٦٢٩ )	١٦,٢٩٢	دولار كندي
( ٥٤,٧٨٩ )	( ٧٣,٠٥٢ )	٧٣٠,٥٢٢	ريال سعودي
( ١,٥٨٩,٩٧٣ )	( ٢,١١٩,٩٦٤ )	٢١,١٩٩,٦٣٨	ريال قطري
( ٥٢,٠٠٢ )	( ٦٩,٣٣٦ )	٦٩٣,٣٥٦	دينار أردني

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	٦,٦٧٤,٣٧٧,٦٧٨	الموجودات: نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	أرصدة لدى مصارف
-	٥٤١,١٨٠,٠٠٠	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	٣,٢٣٣,٩٣٧,٥٠٠	١,٢٧٨,٦٢٦,٧٠١	-	ايداعات لدى مصارف
٢٥٨,٨٨٥,٤٠٠	١,٥٥٥,٢١٨,٧٦٠	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٢٢٢,٤٤٩,٩٥٥	٥٥٥,٩٧٤,٤٦٢	٣٨٣,٠٢٧,١٤٤	٢٩٧,١٨٤,٢٤٠	٦٣٩,٣٩٣,٣٩٥	٢,٨٥٣,٠٣٨,٤٣٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٣,٤٨١,٣٣٥,٣٥٥	٢,٦٥٢,٣٧٣,٢٢٢	٩٠٠,٤٥٧,١٤٤	٣,٥٣١,١٢١,٧٤٠	١,٩١٨,٠٢٠,٠٩٦	١٢,٧٧٠,٥٦٤,١٣٥	مجموع الموجودات
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٣٨,٨٩٢,٢٨٥	المطلوبات: ودائع المصارف
٨١٦,٠٦٣,٣٣٠	١,٥٥٩,٦١٧,٤٥٧	١,٩٠٣,٨٨٣,٩٠٥	١,٧٣٦,٦٣٢,٦٩٤	٩٧٦,٦٢٦,٦٩٤	٩,٨٧١,٣١٦,٣٧٣	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨١٦,٠٦٣,٣٣٠	١,٥٥٩,٦١٧,٤٥٧	٢,٩٠٣,٨٨٣,٩٠٥	٢,٧٣٦,٦٣٢,٦٩٤	١,٤٧٦,٦٢٦,٦٩٤	١١,٠١٠,٢٠٨,٦٥٨	مجموع المطلوبات
٢,٦٦٥,٢٧٢,٠٢٥	١,٠٩٢,٧٥٥,٧٦٥	(٢,٠٠٣,٤٢٦,٧٦١)	٧٩٤,٤٨٩,٠٤٦	٤٤١,٣٩٣,٤٠٢	١,٧٦٠,٣٥٥,٤٧٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	١,٨٠١,٩٥٢,٨٠٩	-	-	-	-
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	-	-	-	-	-
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	-	-	-	-
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	-	٢٦٤,٧٤٧,٣١٩	-	٥٢٦,٨٨٧,٧٥٠	٣,٨٥٠,٢١٣,٠٢٠
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	( ١٨٦,٤٩٩,٢٠٦ )	٩١٠,٩٨٦	-	٦٣٢,٩٣٧,٩٢٠	١٩,٣٢٥,٤٨٦
٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	-	-	-	-
٦١١,٢٥٩	٦١١,٢٥٩	-	-	-	-
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢٢,٣١٥,٤٦٣	-	-	-	-
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	-	-	-	-
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	-
٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧	٥,٥٨٣,٩٠١,٣٦٤	٢٦٥,٦٥٨,٣٠٥	-	١,١٥٩,٨٢٥,٦٧٠	٣,٨٦٩,٥٣٨,٥٠٦
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	-	-	-	-
١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	-	-	-	-	-
٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	-	-	-	-
٤,١١٤,٨٥٤	٤,١١٤,٨٥٤	-	-	-	-
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	-	-	-	-
٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠	٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠	-	-	-	-
٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨	١,٣٤١,٤١٨,٧٢٠	-	-	-	-
١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	٤,٢٤٢,٤٨٢,٦٤٤	٢٦٥,٦٥٨,٣٠٥	-	١,١٥٩,٨٢٥,٦٧٠	٣,٨٦٩,٥٣٨,٥٠٦

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (تابع)

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

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة لدى مصارف  
ايداعات لدى مصارف  
موجودات مالية متوفرة للبيع  
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
موجودات أخرى  
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٥٤,٤٩٢,٧٢٣	-	-	٤٧,٥١٧	١,٠٨٩,٧٦٢,٤٣٣	٣,٣٦٤,٦٨٢,٧٧٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٣٤٢,٥٩٤,٨٣٩	١٤٣,٦٩٩,٥١٨	٢٣,٣٦٢	٣٣,٧٣٩,٥٣٥	١,٠٦٦,٥٦٧,٤٢١	١,٠٩٨,٥٦٥,٠٠٣	أرصدة لدى المصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	-	-	٥٤١,١٨٠,٠٠٠	٥,٠٢٩,٩٩٤,٢٠١	إيداعات لدى المصارف
٢,٥٥٧,١٣١,٣٥٢	٢٨٣	-	٣,٠٨٠	١٢٠,٤٢٩	٢,٥٥٧,٠٠٧,٥٦٠	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	-	-	-	-	٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤,٨١٩,١٩٥	-	-	-	٨١١,٧٧٠	٨٤,٠٠٧,٤٢٥	موجودات أخرى
١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	-	-	-	-	١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٢٢,٩٦٤,٣٥٨,٧٥٣	١٤٣,٦٩٩,٨٠١	٢٣,٣٦٢	٣٣,٧٩٠,١٣٢	٢,٦٩٨,٤٤٢,٠٥٣	٢٠,٠٨٨,٤٠٣,٤٠٥	اجمالي الموجودات
١,٠٩٨,٠٠٧,٣١٦	-	-	-	١,٠٩٧,٩١٧,٨١٦	٨٩,٥٠٠	ودائع المصارف
٧,١٩٨,٥٢٨,٧٠٠	١٢٠,٧٥١,٦٧٢	-	٣٣,٤٠٧,٧٢٠	١,٣٢٢,٧٤٧,٥٩٩	٥,٧٢١,٦٢١,٧٠٩	ودائع الزبائن
١٤٥,٧٤٣,٥١٩	-	-	-	١١٠,٧٧٢,٤٠٢	٣٤,٩٧١,١١٧	تأمينات نقدية
٤٠,٦٧٥	-	-	-	٤٠,٦٧٥	-	مخصصات متنوعة
١٩٠,١٩٧,٦٢٧	-	-	-	١٧١,٢١٧,١٩٧	١٨,٩٨٠,٤٣٠	مطلوبات أخرى
٨,٦٣٢,٥١٧,٨٣٧	١٢٠,٧٥١,٦٧٢	-	٣٣,٤٠٧,٧٢٠	٢,٧٠٢,٦٩٥,٦٨٩	٥,٧٧٥,٦٦٢,٧٥٦	اجمالي المطلوبات
١٤,٣٣١,٨٤٠,٩١٦	٢٢,٩٤٨,١٢٩	٢٣,٣٦٢	٣٨٢,٤١٢	(٤,٢٥٣,٦٣٦)	١٤,٣١٢,٧٤٠,٦٤٩	صافي التركيز داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٠٢,٠٠٠,٧٦٨	-	-	٣٧,٤٥٤	٦٨٢,٨٦٠,٠٥٩	١,٦١٩,١٠٣,٢٥٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٦٩٥,٢٥٥,٩٨٣	١,٢٧٦,٧٩٩,٤٩٢	١٥,٧١٢	٢٦,٥٣٠,٠٠٧	٢,٩٦٧,١٠٥,٨٦٧	٢,٤٢٤,٨٠٤,٩٠٥	أرصدة لدى المصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	١,٤٧١,٧٦٠,٠٠٠	١,٦٨٣,٢٥٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
١,٥٨٥,٨٥٢,٩٩١	٧,٧٦٠	-	١٦,٣٧٥	١٠,١١٨,٣٨٣	١,٥٧٥,٧١٠,٤٧٣	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	-	-	-	-	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩,٩٨٥,٤٣٤	-	-	-	٨,٦٦٧,٠٣٣	٥١,٣١٨,٤٠١	موجودات أخرى
٩٧٤,٧٥٤,٢١٩	-	-	-	-	٩٧٤,٧٥٤,٢١٩	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
<u>١٩,٤٣٠,٨٢١,٥٥٥</u>	<u>١,٢٧٦,٨٠٧,٢٥٢</u>	<u>١٥,٧١٢</u>	<u>٢٦,٥٨٣,٨٣٦</u>	<u>٥,١٤٠,٥١١,٣٤٢</u>	<u>١٢,٩٨٦,٩٠٣,٤١٣</u>	اجمالي الموجودات
<u>المطلوبات:</u>						
٩١٨,٠٦٣,٢٨٨	٩١٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٥,٠٥٨	٥٨,٢٣٠	ودائع المصارف
٩,٤١٢,٨٥٥,٨٢١	٧٦,٩٩٧,١٧٣	-	٢٦,٢٦٩,٤٨٥	٤,٥٩٠,٦٧٦,٥٨٦	٤,٧١٨,٩١٢,٥٧٧	ودائع الزبائن
١٩٩,٠٢٦,٢٦٤	-	-	-	١٩٠,١٨٢,٤٦٨	٨,٨٤٣,٧٩٦	تأمينات نقدية
٢٧,٦٥٥	-	-	-	٢٧,٦٥٥	-	مخصصات متنوعة
٤٣٧,١٧٨,٠٣٧	٢٥٨,٦٧٧,٧٢٧	-	٣٧,٧٦٣	١٧٠,٧٣٥,٧٧٢	٧,٧٢٦,٧٧٥	مطلوبات أخرى
<u>١٠,٩٦٧,١٥١,٠٦٥</u>	<u>١,٢٥٢,١٧٤,٩٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٣٠٧,٢٤٨</u>	<u>٤,٩٥٣,١٢٧,٥٣٩</u>	<u>٤,٧٣٥,٥٤١,٣٧٨</u>	اجمالي المطلوبات
<u>٨,٤٦٣,٦٧٠,٤٩٠</u>	<u>٢٤,٦٣٢,٣٥٢</u>	<u>١٥,٧١٢</u>	<u>٢٧٦,٥٨٨</u>	<u>١٨٧,٣٨٣,٨٠٣</u>	<u>٨,٢٥١,٣٦٢,٠٣٥</u>	صافي التركز داخل الميزانية



## مخاطر الأعمال:

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

## مخاطر الدفع المسبق:

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

## مخاطر السيولة:

تنشأ مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة المصرف على تلبية التزامات مالية معينة عند استحقاقها دون أن يتكبد المصرف خسائراً مالية. تم تبني سياسة لإدارة السيولة والموجودات المتداولة للحد من هذه المخاطر وذلك ضمن عملية تقييم التدفقات النقدية في ظل ظروف طبيعية وضاعطة تبعاً لسيناريوهات محتملة الحدوث، وقام المصرف بتطوير إجراءات وحدود رقابة داخلية وخطة طوارئ للسيولة حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ومراقبة السيولة اليومية وقياس مخاطر التركيز وفجوات الاستحقاق ووضع التوصيات بما يتناسب مع المتغيرات الداخلية والخارجية، ويحافظ المصرف على نسب سيولة وافرة وخاصة بالعملاء الأجنبية آخذين بالاعتبار الظروف الحالية التي يمر بها السوق السوري.

ويؤكد مجلس إدارة المصرف على مبدأ أهمية اعتبار ودائع العملاء مصدر تمويل رئيسي للنشاط الائتماني، وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تخفيف الودائع لأجل مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركيز في الودائع. وتتم الرقابة على هذا المبدأ عن طريق مراقبة حجم التسهيلات على ودائع العملاء بالعملة المحلية والعملاء الأجانب والسعي الدؤوب لتطبيق نسبة الرقابة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يسعى المصرف بشكل عام إلى تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولأجل متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد من جهة أخرى.

يحتفظ المصرف أيضاً بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسيلها بسهولة في حال حدوث أي نقص غير متوقع في السيولة، ومنها الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة 5% منها، والاحتياطي الإلزامي على رأس المال بنسبة 10%، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لأجل قصيرة وفي أدوات استثمارية متوفرة للبيع.

## تخفيف مخاطر السيولة:

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

أما فيما يتعلق بمخاطر التركيز في الودائع ومخاطره المحتملة على حركة السيولة في المصرف ومن أجل استقطاب شريحة أوسع من الزبائن، نؤكد أن الإدارة مستمرة في جهودها للتخفيف من هذا التركيز وفق التدابير التالية:

- ١- منح فائدة دائنة بنسبة ١% على الحسابات الجارية الدائنة بالليرة السورية للشركات ولحسابات الرواتب الموطنة للموظفين.
- ٢- منح فوائد دائنة تنافسية على الحسابات لأجل بالعملات الأجنبية بما فيها الحسابات ذات الأرصدة الصغيرة والمتوسطة وذلك ضمن الحدود المسموح بها بالقرارات النافذة في السعي لاستقطاب زبائن جدد.
- ٣- استقطاب عملاء قطاع الشركات الكبرى و/أو مؤسسات الأمم المتحدة العاملة في سورية مع توظيف رواتب الموظفين لديها ومنحهم فائدة دائنة تفضيلية بنسبة ١% على حساباتهم الجارية بالليرة السورية.
- ٤- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات جارية و/أو ودائع لأجل للمؤسسات التجارية الصغيرة ومتوسطة الحجم لتسهيل حركة نشاطها.
- ٥- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات لأجل بالليرات السورية للأفراد علماً أن الظروف الراهنة وتأثيرها على الاقتصاد يجد بشكل عام من الادخار وبالتالي من خلق ودائع جديدة.

يتم قياس ورعاية السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٢%	٨٠%	المتوسط
٧٠%	٨٧%	الحد الأعلى
٦٦%	٦٤%	الحد الأدنى

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الموجودات:</b>										
٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	٨٩٦,٦٦٢,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	٧,٥٧٩,٦٦٧,٥٤٢		النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣		أرصدة لدى المصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	-	٥٤١,١٨٠,٠٠٠	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	٣,٢٣٣,٩٣٧,٥٠٠	١,٢٧٨,٦٢٦,٧٠١	-	-		ايداعات لدى المصارف
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	-	٤,٩٠٠,٧٣٣,٤٩١	١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٨	-	-	-	-	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	( ١٨٦,٤٩٩,٢٠٦)	٣,٨٧٥,٦٢٤,٣٤٧	٥٥٥,٩٧٤,٤٦٢	٣٨٣,٠٢٧,١٤٤	٢٩٧,١٨٤,٢٤٠	٦٣٩,٣٩٣,٣٩٥	-	٢,٨٥٣,٠٣٨,٤٣٤		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ثابتة
٦١١,٢٥٩	٦١١,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير مادية
٢٢,٣١٥,٤٦٣	-	-	-	-	٢٢,٣١٥,٤٦٣	-	-	-		موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	-	-	-	-	٤٨,١٥٩,٥٣٦	٦٧,٨٦٢,٩١١	٣٢,٤٢٠,٢٩٣	-		موجودات أخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-		وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧	٤,٥٠٧,٨٥٣,٢٩٧	٨,٧٧٦,٣٥٧,٨٣٨	٢,٦٥٢,٣٧٣,٢٢٠	٩٠٠,٤٥٧,١٤٤	٣,٦٠١,٥٩٦,٧٣٩	١,٩٨٥,٨٨٣,٠٠٧	٣٢,٤٢٠,٢٩٣	١٣,٦٧٥,٨٥٣,٩٩٩		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات:</b>										
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٣٨,٨٩٢,٢٨٥		ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	-	٨١٦,٠٦٣,٣٣٠	١,٥٥٩,٦١٧,٤٥٧	١,٩٠٣,٨٨٣,٩٠٥	١,٧٥٣,٧٢٤,٤٦١	٩٧٦,٦٢٦,٦٩٤	٣,٤٦٣,١٣٦,٥٣١	٦,٣٩١,٠٨٨,٠٧٥		ودائع الزبائن
٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	-	-	٥,٧٢٥,٦٢٦	٩,٥٠٥,٦٨١	١٦١,٨٣٥,٤٠٩	١٦,٤٢١,٤٦٨	١٤٤,٢٤٣,٤٧٩	٨٦,٢٧٢,٧٠٥		تأمينات نقدية
٤,١١٤,٨٥٤	٤,١١٤,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
٩١٣,٢٩٩,٤٩٨	-	٣,٦٢٩,٢١٩	٥,٦١٢,٨٤٥	٦١,٨٥١,٩١٦	٣٩٢,٢١١,١٠٨	٨٤,٨٥٥,٧٩٧	٣٤٦,٥٧٨,١٨٤	١٨,٥٦٠,٤٢٩		مطلوبات أخرى
٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨	٤,١١٤,٨٥٤	٨١٩,٦٩٢,٥٤٩	١,٥٧٠,٩٥٥,٩٢٨	٢,٩٧٥,٢٤١,٥٠٢	٣,٣٠٧,٧٧٠,٩٧٨	١,٥٧٧,٩٠٣,٩٥٩	٣,٩٥٣,٩٥٨,١٩٤	٧,٦٣٤,٨١٣,٤٩٤		مجموع المطلوبات
١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	٤,٥٠٣,٧٣٨,٤٤٣	٧,٩٥٦,٦٦٥,٢٨٩	١,٠٨١,٤١٧,٢٩٢	( ٢,٠٧٤,٧٨٤,٣٥٨)	٢٩٣,٨٢٥,٧٦١	٤٠٧,٩٧٩,٠٤٨	( ٢,٩٢١,٥٣٧,٩٠١)	٦,٠٤١,٠٤٠,٥٠٥		فجوة الإستحقاقات

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

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	-	-	١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	اعتمادات استيراد
-	-	-	-	اعتمادات تصدير
-	-	-	-	قبولات استيراد
-	-	-	-	قبولات تصدير
٨٩٤,٧٧٨,٠١٣	-	-	٨٩٤,٧٧٨,٠١٣	السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٢,٩٤٤,٦٥٣,٦٥٨	-	-	٢,٩٤٤,٦٥٣,٦٥٨	السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٤١٦,٣٧٤,٤٣٢	-	-	٤١٦,٣٧٤,٤٣٢	كفالات زبائن
٧,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٤	-	-	٧,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٤	كفالات البنوك
٢٦٤,٩٦٧,٦٩٦	٥٨,٦٥٥,٤٤٦	١٤٥,٨٨٥,٠٥٠	٦٠,٤٢٧,٢٠٠	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
١٢,٠٥٢,٠٩٥,٦٧٥	٥٨,٦٥٥,٤٤٦	١٤٥,٨٨٥,٠٥٠	١١,٨٤٧,٥٥٥,١٧٩	

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

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها احتمال حدوث خسارة ناشئة عن قصور أو فشل في (الإجراءات المتعلقة بالعمليات الداخلية، أنظمة التشغيل، الأشخاص و/أو من الأحداث الخارجية) وذلك عند عدم كفاية تغطية كل أسباب الحوادث من قبل الضوابط المعتمدة. تؤدي المخاطر التشغيلية إلى ضرر بالسمعة ويترتب عليها آثار قانونية ورقابية وحدوث خسارات مالية.

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

وللحد من المخاطر التشغيلية تتم مراقبة المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reports) التي يتم إرسالها إلى إدارة المخاطر التشغيلية عند وقوع أي حدث تشغيلي من شأنه أن يؤدي إلى مخاطر مالية أو مخاطر سمعة. كما تم إنشاء قاعدة بيانات بالحوادث التشغيلية ليصار إلى رفعها لكل من الإدارة العليا ومجلس الإدارة حيث تتضمن إحصاءات عن الحوادث وفق فئات التصنيف المعتمدة ضمن تعاريف لجنة بازل. يتم وضع التوصيات المناسبة التي تحدد من المخاطر بالتنسيق مع الأقسام المعنية والإدارة العامة وذلك لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من آثارها في المستقبل وفق آليات الحد من المخاطر وهي:

١. تحديد الحد الأقصى الذي يمكن أن يتحمله المصرف حيث تكون عادة كلفة معالجة الحدث أكبر من الضرر الذي تسبب به.
  ٢. تخفيف احتمالية وأثر وقوع الحدث التشغيلي عن طريق معالجة الأسباب أو الوقاية منها.
  ٣. تجنب المخاطر التي لا يمكن التحكم بها إما بعقود مقاولات مع أطراف خارجية أو باللجوء إلى شركات التأمين.
  ٤. تجنب مصدر الخطر في حال عدم القدرة على التحكم به عن طريق إلغاء النشاط المتعلق به.
- مع العلم أنه لا يمكن أن تتم هذه المراقبة بالصورة المثلى ما لم يتم التعاون بشكل كامل من مختلف المديرات في المصرف مع وحدة إدارة المخاطر التشغيلية وهذا يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف مديريات المصرف.

- خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل:

التزاماً بمبادئ بازل ٢ وقراري مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/من/ب/٤ تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ ورقم ١٠٦/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥، تم وضع خطط طوارئ تضمن استمرارية العمل في المصرف وذلك في مواجهة أي مخاطر تشغيلية محتملة وذلك من خلال تحديد أماكن عمل رديفة يتم الانتقال إليها حيث تم تجهيز موقعين محددتين بكافة الوسائل التقنية مع إمكانية الاتصال بمركز المعلومات الرئيسي أو بمركز معلومات بديل لضمان استمرارية العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل، أما فيما يعود للموارد البشرية فقد تم تحديد فريق عمل لإدارة الأنشطة الرئيسية والحيوية خلال حالات الطوارئ حيث أجرى هذا الفريق اختبارات دورية ضمن موقع العمل البديل وفق سيناريوهات مختلفة وتم خلالها تجربة جميع العمليات والبرامج وفق ظروف متعددة وتم وضع التوصيات وتطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

- السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسيولة والسوقية والتشغيلية:

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

وفيما يعود للمخاطر الائتمانية، فقد أجرت الإدارة العامة اختبارات جهد على محفظة المصرف الائتمانية ككل ومحفظة الديون غير المنتجة بشكل خاص. وقامت بدراسة مدى التأثير السلي لبعض العوامل الاقتصادية يتم تطبيق عدة سيناريوهات لاختبار الجهد على المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفيها تفترض تدني نسبة معينة من قيمة الديون المنتجة إلى فئة الديون دون المستوى العادي المقبول، وبناء عليها يتم حساب قيمة المؤونات الإضافية المتوجب تكوينها لمواجهة احتمال تحقق السيناريو وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك. علاوة على ذلك فقد قام المصرف خلال العام بالاحتفاظ بقيمة المخصصات والفوائد المحفوظة المستردة واعتبارها كمؤونات عامة ناجمة عن تحسن التصنيف الائتماني بناءً على عمليات إعادة الجدولة لبعض تسهيلات العملاء، يتم إعادة هذه المبالغ إلى حساب الأرباح حين تبين جدية العميل وحسن نيته بالقيام بتسديد الدفعات في مواعيد استحقاقها. وعليه فقد اتخذ المصرف مؤونات مقابل الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته.

وفيما يعود لمخاطر السيولة، تقوم وحدة مخاطر السيولة بإجراء فحوصات ضاغطة بشكل مستمر تقوم على دراسة العديد من العوامل ومنها حجم السيولة غير المستقرة وتركزات السيولة بالنسبة للقطاعات والمودعين بالإضافة لحجم الطلبات المستقبلية على السيولة، ويتم رفع النتائج للجنة الموجودات والمطالب و لجنة إدارة المخاطر لوضع الإجراءات المناسبة.

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

كما يقوم المصرف بتنفيذ اختبارات جهد على خطط الطوارئ واستمرارية العمل حسب سيناريو توقف الخدمات المسؤولة عن تنفيذ وإدارة العمليات في موقع إدارة بنك الشرق وانقطاع الاتصال بين الإدارة والفروع، حيث تم العمل على الاتصال مع الخدمات الموجودة في موقع العمل البديل مع فروع المصرف والإدارة العامة وتم تنفيذ جميع العمليات وفق سيناريوهات تفضي إلى القدرة على تنفيذ العمليات ضمن مواقع العمل في الفروع والإدارة و/أو ضمن موقع العمل البديل.

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل واعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

### ٣٧ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨١,٤٤٢,٧٦٧	-	٥,١٠٧,٤١٣,٨٥١	١,٥٤٠,٧١٣,٩١٠	( ٢٦٦,٦٨٤,٩٩٤ )	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٩٨,٣٩٣,٣٧٧	-	-	٦٧٠,٢٦٣,٩٦٣	٢٨,١٢٩,٤١٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٧,٠٧٩,٨٣٦,١٤٤	-	٥,١٠٧,٤١٣,٨٥١	٢,٢١٠,٩٧٧,٨٧٣	( ٢٣٨,٥٥٥,٥٨٠ )	نتائج أعمال القطاع
( ٩٧٢,٨٧٠,٩٦٨ )	( ٩٧٢,٨٧٠,٩٧٩ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦,١٠٦,٩٦٥,١٧٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٢,٢٤٩,٧٨٢,١٧٦	-	٢٠,٩٨٠,٩٦٠,٤٨٣	١١,١٧٦,٦٢٢,٥٢٩	٩٢,١٩٩,١٦٤	موجودات القطاع
٣,٨٨٣,٠١٣,٣٦١	٣,٨٨٣,٠١٣,٣٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧	٣,٨٨٣,٠١٣,٣٦١	٢٠,٩٨٠,٩٦٠,٤٨٣	١١,١٧٦,٦٢٢,٥٢٩	٩٢,١٩٩,١٦٤	مجموع الموجودات
٢٠,٩٧٠,٥٠٠,٩٠٤	-	٣,٦٨٢,٣٥٦,٠٨٣	٨,٣٢٤,٢٩١,٨٣٦	٨,٩٦٣,٨٥٢,٩٨٥	مطلوبات القطاع
٨٧٣,٩٥٠,٥٥٤	٨٧٣,٩٥٠,٥٥٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨	٨٧٣,٩٥٠,٥٥٤	٣,٦٨٢,٣٥٦,٠٨٣	٨,٣٢٤,٢٩١,٨٣٦	٨,٩٦٣,٨٥٢,٩٨٥	مجموع المطلوبات
٦٩٢,٥٢٧,٠٥٢	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٢٧,٦٨١,٧١٩	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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



ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨١,٤٤٢,٧٦٧	٣٠١,٦٨٤,٣٠٨	٦,٠٧٩,٧٥٨,٤٥٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧	١٤,٢٢٥,٩٣٨,٤٤٢	٢١,٩٠٦,٨٥٧,٠٩٥	مجموع الموجودات
٦٩٢,٥٢٧,٠٥٢	-	٦٩٢,٥٢٧,٠٥٢	المصرفيات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

٣٨ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركز 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.

## إدارة رأس المال:

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٠,٨٩٤	٢٧٢,٩١٢	الاحتياطي القانوني
١٢٠,٨٩٤	٢٧٢,٩١٢	الاحتياطي الخاضع
( ٨٣١,٢٠٧ )	١١,٨٨٤	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة
٦,٦٦١,٩٤١	١١,٢٤٨,٧٢٢	أرباح متراكمة غير محققة *
( ٣١,٥٥١ )	( ٦٦,٩٤٦ )	خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
( ٩١٦ )	( ٦١١ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٨,٥٤٠,٠٥٥	١٤,٢٣٨,٨٧٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
-	-	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
٨,٥٨٨,٩١٦	١٤,٢٨٧,٧٣٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٩,٢٢٦,٤٥٦	٢٠,٤٩٩,٦٠٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٠٢٠,٧٣٦	٢٥٢,١٤٢	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢١٢,٣٠٩	٢٣,٣٥٣	مخاطر السوق
٧٣٤,٧٥٧	١,٠٩٩,١٦١	المخاطر التشغيلية
٢٢,١٩٤,٢٥٨	٢١,٨٧٤,٢٦٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٨,٧٠	%٦٥,٣٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٨,٤٨	%٦٥,٠٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٤٢	%٩٩,٦٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

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

## ٣٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			<u>الموجودات:</u>
٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	٨٩٦,٦٦٢,٩٤٤	٧,٥٧٩,٦٦٧,٥٤٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	-	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	ايداعات لدى مصارف
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	٣,٦٨٩,١٢٥,١٤١	٤,٧٢٨,٦١٧,٦٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٤,٩٠٠,٧٣٣,٤٩١	١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	-	موجودات ثابتة
٦١١,٢٥٩	٦١١,٢٥٩	-	موجودات غير ملموسة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	-	٢٢,٣١٥,٤٦٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	-	١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	موجودات أخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>١٣,٢٨٤,٢١١,١٣٤</u>	<u>٢٢,٨٤٨,٥٨٤,٤٠٣</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات:</u>
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	ودائع مصارف
١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	٨١٦,٠٦٣,٣٣٠	١٦,٠٤٨,٠٧٧,١٢٣	ودائع الزبائن
٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	-	٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	تأمينات نقدية
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	-	٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	مخصص ضريبة الدخل
٤,١١٤,٨٥٤	٤,١١٤,٨٥٤	-	مخصصات متنوعة
٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠	٣,٦٢٩,٢١٨	٥٣٦,٦١٣,٧٤٢	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨</u>	<u>٨٢٣,٨٠٧,٤٠٢</u>	<u>٢١,٠٢٠,٦٤٤,٠٥٦</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩</u>	<u>١٢,٤٦٠,٤٠٣,٧٣٢</u>	<u>١,٨٢٧,٩٤٠,٣٤٧</u>	صافي الموجودات

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

#### ٤٠ - إرتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند ممايلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		إرتباطات والتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
١٠٦,٦٠٩,٦٧٣	١٧,٦٠٠,٠٠٠	حسن تنفيذ
٣٤٠,٩٧٦,٣٠٣	٢٥٣,٥٣٢,٢٣٩	أخرى
١,٥٩٠,٠٠٠	١٤٥,٢٤٢,١٩٣	
٤٤٩,١٧٥,٩٧٦	٤١٦,٣٧٤,٤٣٢	كفالات بنوك
-	٧,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٤	قبولات تصدير
٩١٠,٦٨١	-	اعتمادات مستندية للاستيراد
٥٤٥,٧٦٦,١٩٣	١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	اعتمادات مستندية للتصدير
٨,٥٤٥,١٩٨,٩٤٥	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٢,٣٢٤,٩٠١,٨٠٥	٣,٨٣٩,٤٣١,٦٧١	
<u>١١,٨٦٥,٩٥٣,٦٠٠</u>	<u>١١,٧٨٧,١٢٧,٩٧٩</u>	

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٩,٢١٠,٠٠٠	٦٠,٤٢٧,٢٠٠
٢٣٧,٨٦٦,٣٠٣	٢٠٤,٥٤٠,٤٩٦
<u>٢٤٧,٠٧٦,٣٠٣</u>	<u>٢٦٤,٩٦٧,٦٩٦</u>

التزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

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

#### ٤١ - القضايا المقامة على المصرف

يوجد على المصرف بضع دعاوى وهي لصالح المصرف، برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.