

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٥	بيان الوضع المالي
٦	بيان الدخل
٧	بيان الدخل الشامل الآخر
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية
٩	بيان التدفقات النقدية
٩٤-١٠	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة 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 ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ 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 للمصارف في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات 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.

اسم

الزميل فرزت عمر العمادي

رقم الترخيص /

11/105

رقم ٤٦٦٩

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 ٢٠١٧، مبلغ ١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦ ليرة سورية أي ما يعادل ٢٣,٩% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ١٠,٤٢% 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 والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٧.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات، وذلك من خلال التأكد من تصميم وتطبيق هذه الإجراءات ومدى فعاليتها بالإضافة إلى إجراء فحوصات جوهرية على تصنيف الديون والتأكد من أعمارها.

- إعادة احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة.

- بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملائمة المنهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف و عملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:

- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
- دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

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.

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 نظم 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، وتصميم 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 ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إن وجدت 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.

- تقييم 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.

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

دمشق - سورية

٩ نيسان ٢٠١٨

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	١٠	موجودات ثابتة
٦١١,٢٥٩	٤,١٧٩,١٣٠	١١	موجودات غير ملموسة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	١٣	موجودات أخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>		بمجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	١٥	ودائع مصارف
١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	١٦	ودائع الزبائن
٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١٧	تأمينات نقدية
٤,١١٤,٨٥٤	٤,٩٣٧,٢٠٨	١٨	مخصصات متنوعة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٩٩,٢٣١,٩٦٦	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠	١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨</u>	<u>٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢</u>		بمجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢١	الاحتياطي القانوني
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢١	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢-٣٥	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(٦٣,٠١٦,١٧٠)	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١,٨٨٣,٦٧٧	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	٢٣	أرباح مدورة محققة
<u>١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١		بمجموع حقوق الملكية
<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>		بمجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١,٦٠٠,٠٣٤,٨٢٤	١,٩٧٥,٩٩٧,٤٣٢	٢٤	الفوائد الدائنة
(٧٠٠,٨٥٠,٦٩٠)	(١,٢٠٠,٤٢٣,٤١٥)	٢٥	الفوائد المدينة
٨٩٩,١٨٤,١٣٤	٧٧٥,٥٧٤,٠١٧		صافي إيرادات الفوائد
٦٢١,٦٠٥,٨٧٣	٤٥٤,٥٢٥,٠٤١	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٤,٨٥٠,٤٨٥)	(١٦,١٠٨,٢٦٣)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٦٠٦,٧٥٥,٣٨٨	٤٣٨,٤١٦,٧٧٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٥٠٥,٩٣٩,٥٢٢	١,٢١٣,٩٩٠,٧٩٥		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٨٠,٥٠٢,٣٣٥	٢٠٠,٨٩٦,٥٥٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
٤,٥٨٦,٧٨٠,٩٧٧	(٢,٣٥٧,٧٦٧,٢٩٦)		(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨,٢١٩,٩٣٣	٤,٢٧٨,٦٩٦	٢٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٦,٣٨١,٤٤٢,٧٦٧	(٩٣٨,٦٠١,٢٤٩)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٦٥,٢٢٧,٦٦٠)	(٤٥٣,٥١٦,٨٣١)	٢٩	نفقات موظفين
(١٢٧,٣٧٩,٩٨٠)	(١٤٨,٦٦٧,٦٤١)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٣٠١,٧٣٩)	(٦٠٧,٣٣٦)	١١	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
٦٩٨,٣٩٣,٣٧٧	٧٤,٥٣٩,٢٨٩	١٨-٨	استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٣٠٢,٥٤٢)	(٢,٢٤٧,٨٩٦)	١٨	مصروف مخصصات متنوعة
(٤٧٩,٦٥٩,٠٤٧)	(٥٥٥,١٦٧,١٤٥)	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٧٤,٤٧٧,٥٩١)	(١,٠٨٥,٦٦٧,٥٦٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦,١٠٦,٩٦٥,١٧٦	(٢,٠٢٤,٢٦٨,٨٠٩)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	١٢	ضريبة الدخل
٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨	(٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥)		(خسارة) / ربح السنة
٢٢٩,٣٦	(٨٤,٩٤)	٣١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح السنة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨	(٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥)	(خسارة) / ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الربح / (الخسائر) الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٣٥,٣٩٥,٥٤٩)	٣,٩٣٠,٢١٧	٢٢ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣٥,٣٩٥,٥٤٩)	٣,٩٣٠,٢١٧	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٦٩٨,٥١٣,٠٨٩	(٢,١١٩,٥٧٠,٥٥٨)	الدخل الشامل

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

رأس المال المكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	التغير المتراكم بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	التغير المتراكم بالقيمة (خسائر) / أرباح السنة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	-	١١,٨٨٣,٦٧٧	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	-	٣,٩٣٠,٢١٧	(٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥)	-	-	(٢,١١٩,٥٧٠,٥٥٨)	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٧
-	٣٣,٣٤٩,٨٤٩	-	-	-	-	(٣٣,٣٤٩,٨٤٩)	-	-	تخصيص احتياطي قانوني
-	-	٣٣,٣٤٩,٨٤٩	-	-	-	(٣٣,٣٤٩,٨٤٩)	-	-	تخصيص احتياطي خاص
-	-	-	-	-	٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥	٢٣٤,٢٦٦,٥٢١	(٢,٣٥٧,٧٦٧,٢٩٦)	-	تخصيص حسارة السنة
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٦,٢٦١,٩٣٥</u>	<u>٣٠٦,٢٦١,٩٣٥</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>(٦٣,٠١٦,١٧٠)</u>	<u>-</u>	<u>١٧٩,٤٥٠,٥٠٠</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	-	(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)	٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢	٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
-	-	-	-	(٣٥,٣٩٥,٥٤٩)	٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨	-	-	٥,٦٩٨,٥١٣,٠٨٩	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٦
-	١٥٢,٠١٨,٤١٩	-	-	-	-	(١٥٢,٠١٨,٤١٩)	-	-	تخصيص احتياطي قانوني
-	-	١٥٢,٠١٨,٤١٩	-	-	-	(١٥٢,٠١٨,٤١٩)	-	-	تخصيص احتياطي خاص
-	-	-	-	-	(٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨)	١,١٤٧,١٢٧,٦٦١	٤,٥٨٦,٧٨٠,٩٧٧	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)</u>	<u>-</u>	<u>١١,٨٨٣,٦٧٧</u>	<u>١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩</u>	<u>١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٠٦,٩٦٥,١٧٦	(٢,٠٢٤,٢٦٨,٨٠٩)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
١٢٧,٦٨١,٧١٩	١٤٩,٢٧٤,٩٧٧	١١-١٠ تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات والاطفاءات
٣٢٤,١٤٦	٣,٦٠٥,٦٠٠	١٠ خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٦٩٨,٣٩٣,٣٧٧)	(٧٤,٥٣٩,٢٨٩)	١٨-٨ استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٣٠٢,٥٤٢	٢,٢٤٧,٨٩٦	١٨ الزيادة في مخصصات متنوعة
(١١,٧٩٨,٥١٧)	١,٣١٠,٠٧٣	١٢ موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
٤٤,٦٧٢,٧٤٧	٩٢٦,٣٩٠	الزيادة في إطفاء العلاوات - موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٥٦٩,٧٥٤,٤٣٦	(١,٩٤١,٤٤٣,١٦٢)	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦٤٥,٢١٩,٠٦٩	(٥٩٠,٥٥٦,٧٥٨)	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (الزيادة) / (النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
٢,٠٨٢,٨٤٢,٣٣٠	(٣,٨٢٦,٥٣٨,٦٥٠)	(الزيادة) / (النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٩٦٦,٤٠٦,٩٥٨	(٢,٨٤٩,٨٣٤,٦٣٧)	(الزيادة) / (النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦٩,٦٥٤,١٢٢	(٤٠٦,٢٦٠,٠٢٥)	(الزيادة) / (النقص في موجودات أخرى
(٩,٩٨٢,٣٠١,٠٣٥)	١٢,٠٦٦,١٣٤,٦٦٨	الزيادة / (النقص) في ودائع الزائت
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
(٢,٩٥١,٨٤٥)	(١,٧٤٩,٤٧٥)	النقص في المخصصات المتنوعة
(١٤٢,٠٦٠,٠٨٧)	(٢٤٣,٠٧٠,٢١٦)	النقص في التأمينات النقدية
(٤٧٠,٠٦١,٥١٣)	٧٧٩,١٠٩,٢٧٢	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٣٩,٣٤٦,٦٢٩)	(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	ضريبة مدفوعة
٢,٧٩٧,١٥٥,٨٠٦	٣,١١٢,٧٣٤,٤٧٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
-	(٤٣٥,٩٤٩,١٣٢)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٤٦,٢٠٧,١٥٩	١,٣٤٣,١٥٢,٥٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦٩٢,٨٥٤,٠١٩)	(٩٤,٨٢٢,٦٥٥)	١٠ شراء موجودات ثابتة
٢,٨٢١	(٤,١٧٥,٢٠٧)	١١ (شراء) / بيع موجودات غير ملموسة
(٤٦,٦٤٤,٠٣٩)	٨٠٨,٢٠٥,٥٠٦	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
(٥٢٣,٤٣٩,٩٧٥)	٢٣٥,٧٧٦,٧٣٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
(١,١٢٤,٦٦٣,٦٩٤)	١,١٣٥,٩٨٣,٠٣٤	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
(٢,٥٢٤,٢٦٥,٥٤٤)	١,٠٢١,٤٥٠,٣٣٦	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٤٢١,٨٥٧,٤٤٦)	٦,٣١٤,١٥٠,٠٨٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٠,٦٠٥,٧٨٠,٧٢٦	٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	٣٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥	٣٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
١,٥١٤,٦٠٠,٤٢٦	١,٨٣٠,٦٩٥,٣٣٢	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد فوائد مقبوضة
٥٦٧,١٧١,٢١٥	١,٤٨٧,٣٦٧,١٣٠	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 ٢٠١٧

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/م.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 الإسمية 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 مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية 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 إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠١٨ المنعقدة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٨ وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي وافق على البيانات المالية بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة العادية.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للمصرف، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة. طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. توضح هذه التعديلات كيف ينبغي للمنشأة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية بحيث يمكن للمنشأة الاستفادة من الفروقات الزمنية المؤقتة. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) بيان التدفقات النقدية - الإفصاحات.
- طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من المنشأة، إضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية بما فيها التغيرات النقدية وغير النقدية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
- (ينطبق ما يلي فقط على البيانات المالية للمصرف).
- طبق المصرف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمشمولة في التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ للمرة الأولى في السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المشمولة في هذه التحسينات غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المصرف (راجع إيضاح ب).
- يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على المنشأة تقديم معلومات مالية موجزة عن الحصص في الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن شركة مستبعدة) كمحتفظ بها برسم البيع. توضح التعديلات أن هذا هو الامتياز الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.
- لم ينتج أي أثر من تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف حيث لم تصنف أي من حصص المصرف في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة مصنفة، كمحتفظ بها برسم البيع.

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

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

<u>سارية المفعول للسنوات</u>	<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>
١ كانون الثاني ٢٠١٨	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).
١ كانون الثاني ٢٠١٩	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (٣) و (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) و (٢٣).
١ كانون الثاني ٢٠١٨	تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.

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

- يوجد ثمن معنون بعملة اجنبية
- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بإيراد مؤجل متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو الإيراد المؤجل هو غير نقدي.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية (٢٣): عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل. يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة، الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية وذلك عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). ويتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي؛
- افتراضات مراجعات السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية، و
- أثر التغيرات في الوقائع والظروف

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق العقارات أو تتوقف عن التوافق مع تعريف الاستثمارات العقارية.

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

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

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير

المالية رقم (١٧)

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 التدين للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديدا 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 ٢٠١٩

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (الأدوات المالية): المتعلقة بمزايا الدفع المسبق مع التعويضات السلبية، بحيث تعدل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقق انهاء الخدمة وذلك للسماح للقياس بالكلفة المطفأة (أو وفقاً لنموذج الاعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) بما فيها حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

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

و بموجب 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 المؤجرون 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).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالخصص الطويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات تطبيق المنشأة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية للخصص الطويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك على أن لا يكون قد تم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير

المالية رقم (٩).

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

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير

المالية رقم (٩).

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

١ كانون الثاني ٢٠٢١

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس المطلوبات التأمينية بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر نهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة تطبيق المعايير الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ورقم (١٧) في البيانات المالية للمصرف للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ واعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في البيانات المالية للمصرف للفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩/ وجميع النسخ السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ (٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣). طرح هذا المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية، تدني القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ لعام ٢٠١٤ سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. على الرغم من أن مجلس المحاسبة والتدقيق أصدر في جلسته الأولى للعام ٢٠١٨ قراراً بتأجيل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩/ إلى تاريخ ٠١ كانون الثاني ٢٠١٩ إلا أن المصرف ينوي تطبيق هذا المعيار الجديد من تاريخ سريانه.

سيقوم المصرف بتطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، وسيتم قيد التغييرات في القياس والتصنيف الناتجة عن هذا التطبيق، كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. بالرغم من أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ سوف يطبق مع اثر رجعي، فإنه لا يمكن للمصرف إعادة عرض بيانات المقارنة، إلا إذا كان ذلك ممكن بدون استخدام الإدراك المتأخر. لن يقوم المصرف بإعادة عرض بيانات المقارنة، لأنه من غير الممكن القيام بذلك دون استخدام الإدراك المتأخر.

في عام ٢٠١٧، قام المصرف بدراسة مفصلة لتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/. إن هذا التقييم مبني على المعلومات المتوفرة حالياً، والتي يمكن أن تكون عرضة لتغييرات قد تنشأ نتيجة توفر معلومات جديدة عند تطبيق المعيار خلال العام ٢٠١٨.

بشكل عام لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على بيان الوضع المالي وحقوق الملكية باستثناء تأثير متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/. يتوقع المصرف زيادة مخصص التدني مما سيكون له أثر سلبي على حقوق الملكية، كما هو مفصل أدناه.

جميع الأصول المالية التي هي ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سوف يتم قياسها بشكل لاحق حسب القيمة المطفأة أو القيمة العادلة.

الاستثمارات في أدوات دين محتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عنها تدفقات نقدية تعاقدية تعد حصراً دفعات من المبلغ الأساسي وفائدة على المبلغ الأساسي المتبقي، سيتم قياسها بشكل عام بالقيمة المطفأة، في نهاية الفترة المالية اللاحقة. الاستثمارات في أدوات دين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، والتي ينشأ عن شروطها التعاقدية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد حصراً دفعات من المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المتبقي، يتم بشكل عام قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس جميع الاستثمارات في أدوات الدين الأخرى وحقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمنشآت أن تختار، بشكل غير رجعي، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في بعض أدوات حقوق ملكية في الدخل الشامل الآخر، مع الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح من هذه الأدوات، في بيان الأرباح أو الخسائر.

لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على تصنيف الأصول المالية وقيمتها الدفترية علماً أن محفظة المصرف الاستثمارية بالكامل مصنفة ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ويتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

التدني في القيمة:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً لاحتساب خسارة انخفاض قيمة جميع الأصول المالية متضمناً القروض وأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. إن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يستبدل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

يتضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة منهجا ذا "ثلاث مراحل" للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات الملحوظة في مخاطر ائتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بها. إن النموذج يتطلع إلى المستقبل ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للأوضاع المستقبلية والاقتصادية في تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

المرحلة الأولى: تتضمن الموجودات المالية التي لم تشهد ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي وهي غير متدنية القيمة. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر (Probability of Default PD) خلال فترة ١٢ شهر

(12 months expected credit loss)

المرحلة الثانية: تتضمن الموجودات المالية التي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، دون وجود دليل موضوعي على تدني قيمتها. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر هذه الموجودات.

من المتوقع أن تكون المخصصات في هذه المرحلة أعلى بسبب زيادة المخاطر وطول الفترة الزمنية التي تؤخذ بالحسبان (مقارنة مع المرحلة الأولى).

المرحلة الثالثة: تتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات المصرف المركزي. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

فيما يلي، أهم مفاهيم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/، والتي لها تأثير جوهري وتتطلب مستوى عال من التقدير:

تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان بشكل نسبي، حيث يقارن المصرف خطر التعثر على مدى عمر الأصل المالي بين تاريخ التقارير المالية وتاريخ الاعتراف الأولي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يعتمد عليها المصرف في سياساته لإدارة المخاطر.

إن تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان لكل أصل مالي سيتم بشكل ربعي أو نصف سنوي بناءً على ثلاث عوامل. إذا أشار أي من هذه العوامل إلى حصول زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، سينتقل الأصل المالي من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

- ١- تم وضع حدود دنيا لقياس الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان بناءً على حركة احتمالية التعثر (PD) نسبة الاعتراف الأولي.
- ٢- سيتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج التصنيف وإجراء التعديلات، إذا لزم، لتعكس بشكل أفضل تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان.
- ٣- يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ افتراضاً قابلاً للنقض، بأن الأدوات المالية التي تجاوز تاريخ استحقاقها ٣٠ يوماً، قد شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان. إن الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة يتم في حال شهدت الأدوات المالية تدني في قيمتها بتاريخ التقارير المالية. إن أسس تحديد تدني القيمة متشابهة بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلية، والسيناريوهات المتعددة

تؤخذ بالاعتبار لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب كل مرحلة، مؤشرات ومعلومات تاريخية وحالية، بالإضافة إلى توقعات منطقية ومعززة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق معلومات مستقبلية، يتطلب من الإدارة استخدام افتراضات هامة. إن احتمالية التعثر (PD)، نسبة الخسارة في حال التعثر (LGD) والمخاطر عند التعثر (EAD) المستخدمة لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة الأولى والثانية، هي مصاغة بناءً على متغيرات اقتصادية كلية مرتبطة بشكل وثيق بالخسائر الائتمانية في المحفظة ذات الصلة. سيكون لكل سيناريو اقتصادي كلي مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، توقعات بالمتغيرات الاقتصادية الكلية ذات الصلة. سوف يتم اعتماد عدة سيناريوهات بحيث تؤدي إلى احتساب غير منحازة للخسارة الائتمانية المتوقعة. سيتم مراجعة هذه السيناريوهات دورياً، وستطبق على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر ائتمانية متوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ولتحديد الحركة بين المراحل، سيكون متماشياً مع تعريف التعثر المستخدم في السياسات الداخلية لإدارة المخاطر.

لا يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تعريفاً للتعثر، لكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التعثر يحصل بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق بفترة ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يجب على المصرف أن يأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها المصرف لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتحددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي يتعرض فيها المصرف لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن للمصرف تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات إدارية.

الحوكمة

بالإضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، تم إنشاء لجنة داخلية للإشراف على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر، وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد توزيع الموجودات المالية حسب المراحل والمداخلات الرئيسية الأخرى والافتراضات المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم بتقييم مدى ملاءمة إجمالي احتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن التأثير المتوقع على بيان المركز المالي وحقوق الملكية للمصرف موضح أدناه.

محاسبة التحوط

قام المصرف بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط مبكراً كما صدرت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣). وقد تم إصدار هذه المتطلبات لأول مرة في تشرين الثاني ٢٠١٣، ولم تتغير في إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في تموز ٢٠١٤، إلا لتعكس إضافة القياس حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كما في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. لا يتوقع المصرف أي تأثير على البيانات المالية لعدم وجود بنود تحوط مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

إفصاحات الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)

سوف يقوم المصرف بتعديل الإفصاحات لعام ٢٠١٨ لتشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر شمولاً تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مثل فئات التصنيف الجديدة، والمراحل الثلاث لتدني القيمة، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة، وأحكام الانتقال. بالإضافة إلى التعديلات المذكورة أعلاه سيتم عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعديل بنود أخرى في البيانات المالية مثل الضرائب المؤجلة وفروقات الصرف الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية حقوق الملكية للجهة الغير مسيطرة.

إن الأثر المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ هو كما مبين أدناه:

الموجودات	الأثر المقدر من إعادة التصنيف والقياس	الأثر المقدر من الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي الأثر المتوقع
أرصدة لدى مصارف	-	(٤٢,٠٨٤,٣٣٨)	(٤٢,٠٨٤,٣٣٨)
إيداعات لدى مصارف	-	(٩١,٥٦٢,٧٧٥)	(٩١,٥٦٢,٧٧٥)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	(٧٩,٨٣٠,٥٦٣)	(٧٩,٨٣٠,٥٦٣)
صافي الأثر على حقوق الملكية			
الإحتياطي القانوني	-	(٢١,٣٤٧,٧٦٨)	(٢١,٣٤٧,٧٦٨)
الإحتياطي الخاص	-	(٢١,٣٤٧,٧٦٨)	(٢١,٣٤٧,٧٦٨)
أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	-	(١٧٠,٧٨٢,١٤٢)	(١٧٠,٧٨٢,١٤٢)

يتوقع أن يكون التأثير المجمع للتعديلات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على حقوق الملكية أقل أو أكثر من تلك الناتجة عن الأرباح الفصلية والتي تعتبر هامة من قبل الإدارة.

وسيوصل المصرف تحسين نماذج انخفاض القيمة والعمليات ذات الصلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات 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 والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٣,٥٢٠ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٤٣,٥١٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٨,٥٤١ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). 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 ٢٠١٧ 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 لبند 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 فريقاً 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 إما 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 إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

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

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، لناعية وجود مؤشرات تدنٍ في قيمتها. يكون هنالك تدنٍ في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدّد 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 المقيّدة 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 تدنٍ 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 تدنٍ 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 تدنٍ في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات 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 بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

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

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

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 الإستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

و- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات 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 إطفاء 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 الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الإستعمالية. عند تحديد القيمة الإستعمالية، 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 الإستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإستردادية. تقيد 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 كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإستردادية، 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 الأصلية و/أو فائدتها .

ل- كفالات مالية:

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

تُقيد 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 للأسهم:

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 الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف 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 أن 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 والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء 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 إطفاء الحسومات والعلاوات.

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

تقييد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

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

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

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

- إيرادات أنصبة الأرباح.
 - أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
 - فروقات الصرف.
- يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

ع- حسابات ائتمانية:

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

ف- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع 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 التي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣ و عدلت بـ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٧ لتصبح ١٠% من قيمة الضريبة.

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 مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة 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:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (د). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها 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 تدنٍ 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		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٥,٢٨٩,٨٦٥	١,٤٩٥,٩٤٤,٢٥٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٦,٦٧٤,٣٧٧,٦٧٧	١١,٦٥٩,٨٢٥,٠١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٩٦,٦٦٢,٩٤٥	١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣٢	احتياطي نقدي الزامي
<u>٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧</u>	<u>١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦</u>	

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٧٢,٥٤١,٥٥٤	٢,٧٦١,٩٠٣,٥٠٨	١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨,٠١٩,٥٠٠	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤</u>	<u>٢,٨٣٩,٩٢٣,٠٠٨</u>	<u>١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦</u>	
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>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٣١٦,٨٥٨,٤٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١,٨٤٤,٧٧٠,٦٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢</u>	<u>٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢</u>	<u>-</u>	
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>	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٠,٦٩٨,٤٦٤	١٢,١٣٥,٩٣٨	كمبيالات (سندات محسومة)
١,١٨٠,٣٢٢,٥٢٧	٥١٠,٩٧٦,٣٨٤	حسابات جارية مدينة
٩,١٦٩,٩١١,٢٦٥	١٢,٣٦٠,٥٢٩,٩٢٩	قروض وسلف
١٠,٣٦٠,٩٣٢,٢٥٦	١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١	
		الأفراد والقروض العقارية
١,٩٦٤,٨٣٤	-	كمبيالات (سندات محسومة)
٦٦,٠٧٢,٧٢٣	١٠١,٤٦٧,٩٢٩	حسابات جارية مدينة
٢٦,٥٦٣,٨٨٩	١٩,٦٢٨,٣٦٦	قروض وسلف
٩٤,٦٠١,٤٤٦	١٢١,٠٩٦,٢٩٥	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٥١,٨٦٤,٢٦٥	١٠٤,٦٥٤,٩٥٢	حسابات جارية مدينة
٣٠,٤٠١,٨١١	٢١,٤٢٢,٨١٨	قروض وسلف
١٨٢,٢٦٦,٠٧٦	١٢٦,٠٧٧,٧٧٠	
١٠,٦٣٧,٧٩٩,٧٧٨	١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	
(١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩)	(١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠)	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣)	(٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠)	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
		فوائد معلقة (محفوطة)
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الرصيد أول السنة:</u>
٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	ديون منتجة
١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	ديون غير منتجة
		<u>إضافات خلال السنة:</u>
٣٥١,٩٤٨,٨٧١	١١٥,٩٣٣,٧٢٥	ديون منتجة
٢٧,٥٣٩,٩٤٤	١٣,٣٤٩,٨٣٤	ديون غير منتجة
		<u>الاستردادات خلال السنة:</u>
(٥٢٦,١٢٠,٤٩٤)	(١٦٦,٩١٩,٠٥٤)	ديون منتجة
(٥٥٠,٥٩٩,٣٧٨)	(٣٧,٢٢٧,٧٢٧)	ديون غير منتجة
-	-	<u>الإطفاءات خلال السنة:</u>
-	(١٦٢,٥٦١)	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
		<u>فروق أسعار صرف:</u>
٣٨,٠٤٢,٠٥٢	(٨٢)	ديون منتجة
٢٧٠,٥٨٤,٦١٣	(٢٠,٩٠٩,٨٩٤)	ديون غير منتجة
		<u>الرصيد آخر السنة:</u>
٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	٣٤٦,٦٥٧,٤٢٤	ديون منتجة
١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	١,٠٢١,٤٨٣,٩٩٦	ديون غير منتجة
<u>١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩</u>	<u>١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الفوائد المعلقة:</u>
٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥	٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	الرصيد أول السنة
٢٢٨,٨٣٢,٥٣٠	٢٠٤,٧٩٤,٣١٥	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٥٦,١٣٠,٧٢٣)	(١٤٩,٠٩٥,٧٨٤)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٤٣,٣٨٢,٩٣١	(٧,٤٩٢,٦٩٤)	فروق أسعار صرف
-	(١٠,١٨٦,٠٩٠)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣</u>	<u>٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠</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 المتضمن 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 ٣٢,٤٥٧,٩٦٨ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٣٤,٥٨٣,٠٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
 - تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك عدم تعديل المخصصات المحتفظ بها لتبقى في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بمبلغ ٣٠٩,٨٥٦,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٨٤٤,١٧٦,٧٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٤,٠٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢,٠٣٣,٥٥٧,٧٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٩,١٢%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٠٥٠,١٧٧,٢٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٩,٥٧% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٢٧٧,٥٧٧,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٥,١٨%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية (إيضاح ١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٢٠٤,١٤٦,٧٧٧ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١,٠٧٦,٧١٩,٨٧٢ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق خليجية وأسيوية وسيادية لبنانية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٤٥٢% إلى ٥,٦٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى ست سنوات، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩	-
٤,٩٠٠,٧٣٣,٤٩٠	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع*

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

* خلال العام ٢٠١٧ استحققت استثمارات المصرف في شهادات الإيداع، ولم تقم الإدارة بتجديدها أو الاستثمار في شهادات إيداع جديدة.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات حكومية	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية		مالية ومصرفية ذات		
	ومصرفية ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٠٦,٧٣٧,١٦٠	-	٣٢,٨٠٩,٠٠٠	١١,٥٨٠,١٦٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠	العلاوة
٤,٦٨٤,٧٣٧,١٦٠	-	٢,٢١٢,٨٠٩,٠٠٠	١,٧٥٥,٥٨٠,١٦٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٧٠,٤١٣,٢٢٨)	-	(١٨,٨٣٨,٢١٤)	(١٤,٠٧٠,١٢٢)	(٣٧,٥٠٤,٨٩٢)	إطفاء العلاوة
(٨٤,٠٢١,٥٦٠)	-	(٤٣,٧٠٩,٠٠٠)	(٧,٣٩٤,٥٦٠)	(٣٢,٩١٨,٠٠٠)	النقص في القيمة العادلة
<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦</u>	<u>١,٧٣٤,١١٥,٤٧٨</u>	<u>٦٤٥,٩٢٥,١٠٨</u>	

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

المجموع	شهادات إيداع	سندات حكومية	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية		مالية ومصرفية ذات		
	ومصرفية ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
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	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٤٦,٨٢٥,٩٣٧	١٨,٢١٣,٥٣٦	٤٠,٨٧٦,٩٧٠	١٣,٧٤٢,٩٤١	٧٣,٩٩٢,٤٩٠	العلاوة
٦,٦١٤,٧٠٠,٩٣٧	١,٥٧٠,٥٠٣,٥٣٦	٢,١١٠,٥٩٦,٩٧٠	٢,٠٨٣,٤٦٢,٩٤١	٨٥٠,١٣٧,٤٩٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٦٩,٤٨٦,٨٣٨)	(١٢,٥٩٤,١٤١)	(١٣,٤٤٤,٧٢٨)	(١٠,٣٥٤,٣٣٣)	(٣٣,٠٩٣,٦٣٦)	إطفاء العلاوة
(٨٩,٢٦١,٨٥٠)	(٢,٦٩٠,٦٣٦)	(٧٤,٤٠٦,٤٣٤)	٧,٧٨٢,١٤٧	(١٩,٩٤٦,٩٢٧)	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<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>	

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراض ومبان	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>الكلفة التاريخية:</u>					
٢,٧٣٨,٨٢٩,٤١٦	٣١,١٥٨,٩٣٣	٥٢٣,٣٩٢,٣٩٧	٥٥٩,٤٣٩,٦٤٠	١,٦٢٤,٨٣٨,٤٤٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٩٤,٨٢٢,٦٥٥	٨,١١٧,٧٩١	٥٤,٠٣٢,٩٥٤	٣٢,٦٧١,٩١٠	-	إضافات
(٣,٨٩٩,٨٠٠)	(٢,٨٠١,٦٠٠)	(١٣٠,٢٠٠)	(٩٦٨,٠٠٠)	-	استيعادات
<u>٢,٨٢٩,٧٥٢,٢٧١</u>	<u>٣٦,٤٧٥,١٢٤</u>	<u>٥٧٧,٢٩٥,١٥١</u>	<u>٥٩١,١٤٣,٥٥٠</u>	<u>١,٦٢٤,٨٣٨,٤٤٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧*
<u>الإستهلاكات المتراكمة:</u>					
(٥٥٦,٠٤٣,٣١١)	(١٥,٠٥٧,٠٩٩)	(٢٢٦,٧٨٨,١٦٧)	(٢٠٩,١١١,٩٢١)	(١٠٥,٠٨٦,١٢٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(١٤٨,٦٦٧,٦٤١)	(٣,٤٠٦,٠٤٤)	(٥٩,٠٢٠,١٠٣)	(٥٤,١٨٩,٩٧٢)	(٣٢,٠٥١,٥٢٢)	إضافات، أعباء السنة
<u>٢٩٤,٢٠٠</u>	<u>١٤٢,١٢١</u>	<u>٤٠,٩٧٤</u>	<u>١١١,١٠٥</u>	<u>-</u>	استيعادات
(٧٠٤,٤١٦,٧٥٢)	(١٨,٣٢١,٠٢٢)	(٢٨٥,٧٦٧,٢٩٦)	(٢٦٣,١٩٠,٧٨٨)	(١٣٧,١٣٧,٦٤٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>					
<u>٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩</u>	<u>١٨,١٥٤,١٠٢</u>	<u>٢٩١,٥٢٧,٨٥٥</u>	<u>٣٢٧,٩٥٢,٧٦٢</u>	<u>١,٤٨٧,٧٠٠,٨٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

* تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ١٤٦,٦١٣,٨١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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 المتراكمة:
(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.

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية
ل.س
٩,٧٦٥,٨٩٦
٤,١٧٥,٢٠٧
<u>١٣,٩٤١,١٠٣</u>
(٩,١٥٤,٦٣٧)
(٦٠٧,٣٣٦)
(٩,٧٦١,٩٧٣)
<u>٤,١٧٩,١٣٠</u>

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>

٢٠١٧

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٢ - (مخصص ضريبة الدخل) / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي كما في:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠

مخصص ضريبة الدخل

موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة

العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦,١٠٦,٩٦٥,١٧٦	(٢,٠٢٤,٢٦٨,٨٠٩)
٣٠,٥٥٢,٤٤٠	٣٢,٠٥١,٥٢٢
(١٦٨,٩٩٥,٦٧٤)	(٥٠,٩٨٥,٣٢٩)
٣٠٢,٥٤٢	٥٠٠,٠٠٠
(٤,٥٨٦,٧٨٠,٩٧٧)	٢,٣٥٧,٧٦٧,٢٩٦
٣٩,١٢٤,٢٥٩	٤٥,٧٧٨,٨٣٠
١,٤٢١,١٦٧,٧٦٦	٣٦٠,٨٤٣,٥١٠
%٢٥	%٢٥
(٣٥٥,٢٩١,٩٤١)	(٩٠,٢١٠,٨٧٨)
(١٧,٧٦٤,٥٩٧)	(٩,٠٢١,٠٨٨)
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)

صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة

إستهلاك المباني

استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة

مخصصات متنوعة (ايضاح ١٨)

خسائر / (أرباح) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة

الربح الضريبي

معدل الضريبة

ضريبة الدخل

ضريبة إعادة الإعمار ١٠%

مصروف ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
(٨٩,٢٦١,٨٥٠)	(٨٤,٠٢١,٥٦٠)
%٢٥	%٢٥
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠

خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

معدل الضريبة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	الرصيد بداية السنة
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	ضريبة دخل السنة
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	ضريبة مدفوعة
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	الرصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥١٦,٩٤٦	٢٢,٣١٥,٤٦٣	رصيد أول السنة
١١,٧٩٨,٥١٧	(١,٣١٠,٠٧٣)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠	رصيد آخر السنة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٨٠٨,٦٦٤	٤٤,٢٢٢,٧٦٩	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٨٨٦,٧٦٣	١,٤٧٨,٦٣٩	استثمارات متوفرة للبيع
٢٨,٧٣٨,٩٧٣	٩٩,٦٠٠,٦٩٠	التسهيلات الائتمانية
٨٥,٤٣٤,٤٠٠	١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	حسابات لدى المصارف
٢٠٥,٣٨٢	٢١٠,١٠٤	طوابع مالية
٢٢,٥٣٢,٠٢٠	٣٥,٢١٠,٢١٥	آجارات مدفوعة مقدماً
٣٨,٤٤٠,٠٥٤	٢٧,٥٤٣,٣٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٣٢١,١٥٦,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٨٣٠,٨٨٤	١,٨٥٩,٤٤١	تأمينات مدفوعة
-	١٦٦,٠٩٨	حسابات مدينة أخرى
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	

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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	دولار أمريكي
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٨,١٩١,٩٦٣	١٢,٩٧٠,٨٥٦	١,٤٣٥,٢٢١,١٠٧	حسابات جارية
٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	٣,٩٣٥,٢٢١,١٠٧	

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)
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٥,٨٤٠,٤١١	٥,٤٠١,٦٧٦,١٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١١١,٧٩٢,٧٨٩	١٨٣,٧٠٤,٦٩٢	ودائع التوفير
١١,٥٢٩,٤١٥,٤٨٦	٢٠,٧٧١,٥٥٤,٤٣٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧,٠٩١,٧٦٧	١,٤٩٨,٤٤٢,٦٧٦	الحسابات المحمّدة
<u>١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣</u>	<u>٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٧٣٢,٥٠١,٩١٣ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته (٩,٨١%) من إجمالي الودائع (مقابل ٩١,٣١٥,٣٥٧ ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي ما نسبته (٠,٥٤%) من إجمالي الودائع).
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٨٩٦,١٥٠,١٦٤ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٧,٥٨% من إجمالي الودائع (مقابل ٤,٩٤١,٥٠٥,٨٣٨ ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٩,٣% من إجمالي الودائع).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢٢٩,٥١٥	١٤,٦٨٢,٣٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤١٤,٧٧٤,٨٥٣	١٥٨,٨٧٢,٥٩١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨</u>	<u>١٧٣,٥٥٤,٩٧٤</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦١٤,٨٥٤	٩٣٧,٢٠٨	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة**
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</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.

٢٠١٧

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.	
١١٣,٢٧٥	(١,٥٧٩)	-	-	-	١١٤,٨٥٤	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
						مخصص تدني التسهيلات
٨٢٣,٩٣٣	-	-	-	٣٢٣,٩٣٣	٥٠٠,٠٠٠	غير المباشرة - غير المنتجة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧٥٢,١٠٤)	(١,٧٤٧,٨٩٦)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة**
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</u>	<u>(١,٥٧٩)</u>	<u>(٨,٢٥٢,١٠٤)</u>	<u>(١,٧٤٧,٨٩٦)</u>	<u>١٠,٨٢٣,٩٣٣</u>	<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	

** كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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
						مخصص تدني التسهيلات
٥٠٠,٠٠٠	-	(٩٣٤,٠٠٠)	-	-	١,٤٣٤,٠٠٠	غير المباشرة - غير المنتجة
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.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٦٣,٧٩٨	٧٧,٢٨٧,٧٣٩	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٩٠,٢١٥,٦٧٨	٢٠٩,٦٥٥,٩٧٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٢٨١,١٣٩,٢٨٦	٨٨٤,٢١٠,٤٥٠	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٥١,٤٥١,١١٠	٤٦,٨١٣,٧٧٣	شيكات مصدقة
٤,٢٠٠,٧٥١	٤,٧٩١,٨٧٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٦,٠٨٥,٣٥٣	٢٥,٠٥٨,٧٦١	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٦,٣٥١,٢٢٠	١٧,٠٦٦,٥٩٧	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٠,١٩٥,٤٣٥	٢,٥٠٩,٩٣٠	رسوم حكومية مستحقة
٥,٧٩٠,٠٠٠	٥,٥١٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٧٥٢,٥٣٠	٢,٠٥٨,٠٠٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١٩,٨١٤,٨١٨	٢٩,٥٥٠,١١٨	موردون
٧٨٢,٩٨١	٥,٣٠٤,٤٣٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠</u>	<u>١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨</u>	

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 الأسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ل.س.			ل.س.	
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>		

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

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 المصرف 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 تاريخ 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 حرت عدة عمليات ترميم لمركز القطع البنوي خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧. قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي. قام المصرف خلال عام ٢٠١٦ بخمسة عشر عملية لإعادة ترميم المركز البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ 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 ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦,١٠٦,٩٦٥,١٧٦	(٢,٠٢٤,٢٦٨,٨٠٩)
(٤,٥٨٦,٧٨٠,٩٧٧)	٢,٣٥٧,٧٦٧,٢٩٦
١,٥٢٠,١٨٤,١٩٩	٣٣٣,٤٩٨,٤٨٧
١٥٢,٠١٨,٤١٩	٣٣,٣٤٩,٨٤٩
١٥٢,٠١٨,٤١٩	٣٣,٣٤٩,٨٤٩

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

الاحتياطي القانوني (١٠%)

الاحتياطي الخاص (١٠%)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦
١٥٢,٠١٨,٤١٩	٣٣,٣٤٩,٨٤٩
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥

رصيد بداية السنة

يضاف احتياطي قانوني

رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦
١٥٢,٠١٨,٤١٩	٣٣,٣٤٩,٨٤٩
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥

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 ٢٠١٧			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(٦٤,٩٢٨,٤١٠)	(٢,٠١٧,٩٧٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٥,٢٤٠,٢٩٠	٢,٥٤٩,٦٥٤	٢,٦٩٠,٦٣٦	أرباح غير محققة
(١,٣١٠,٠٧٣)	(٦٣٧,٤١٤)	(٦٧٢,٦٥٩)	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٢)
(٦٣,٠١٦,١٧٠)	(٦٣,٠١٦,١٧٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
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 (إيضاح رقم ١٢)
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(٦٤,٩٢٨,٤١٠)	(٢,٠١٧,٩٧٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٣ - أرباح مدورة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وهي أرباح غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة 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 ٢٠١٧ مبلغ ٢٣٤,٢٦٦,٥٢١ ليرة سورية. وبلغ رصيد الأرباح المتراكمة المحققة وهي الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناجحة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٠٨,٨٨٥,٥٧٣	٣٨١,٧٨٥,٢٠٨
٨٧٣,٧٨١,٦٢٢	١,١٩٠,٩٥٣,٠٨٣
-	٥٦٤,٤٨٠
١,٢٨٢,٦٦٧,١٩٥	١,٥٧٣,٣٠٢,٧٧١
٥٦,٥٠٦,٨٠٢	١٤٥,٠٣٧,٩٠٠
٢٦٠,٨٦٠,٨٢٧	٢٥٧,٦٥٦,٧٦١
٣١٧,٣٦٧,٦٢٩	٤٠٢,٦٩٤,٦٦١
١,٦٠٠,٠٣٤,٨٢٤	١,٩٧٥,٩٩٧,٤٣٢

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	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤,٧٠٣,٥٨٠	٢,٥١١,٥٤٨
٨,١٥٠,٩٨٥	١١,٠٣٠,٩١٤
٦٠٢,٣٥٤,٨٥٣	٩٦١,٠٨٠,٠٥٦
١٨٤,٢٤٩	١١,٧٠٨,٠٣٨
٦١٥,٣٩٣,٦٦٧	٩٨٦,٣٣٠,٥٥٦
٨٥,٤٥٧,٠٢٣	٢١٤,٠٩٢,٨٥٩
٧٠٠,٨٥٠,٦٩٠	١,٢٠٠,٤٢٣,٤١٥

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		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٩٣٠,٥٥٩	٤٨,١٣١,١٩٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١٨٢,٦٠٤,١٦٨	١٢٦,١٦٨,٣٨٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٥,٧٦٠,٠٥٢	١٤,٤٢٦,٦٤٣	عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات
٣٦٩,٩٥٨,٨٥٨	٢٤٤,١٧١,٨٩٩	عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى
-	٣,٩٤٠,٠٠٠	عمولات الاشتراكات (صناديق حديدية)
٣,٤٢٦,٠٠٠	١٧,٤١٩,٤٥٩	أجور سويفت وعمليات على تحصيل البوالص
١٨,٩٢٦,٢٣٦	٢٦٧,٤٦٠	عمولات أخرى
<u>٦٢١,٦٠٥,٨٧٣</u>	<u>٤٥٤,٥٢٥,٠٤١</u>	

٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٨٥٠,٤٨٥	١٦,١٠٨,٢٦٣	عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف
<u>١٤,٨٥٠,٤٨٥</u>	<u>١٦,١٠٨,٢٦٣</u>	

٢٨ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٢١٩,٩٣٣	٤,٢٧٨,٦٩٦	استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى
<u>٨,٢١٩,٩٣٣</u>	<u>٤,٢٧٨,٦٩٦</u>	

٢٩ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٦,٨٤١,٣٦٧	٢٤٦,٥٦٧,٦٥٤	رواتب الموظفين
٣٥,٨٩٦,٧٩٧	٤١,٦٠١,٨٣٦	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١٦,١٨٠,٥٥٢	٢٢,٣٨٠,١٣٤	تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة
٧٥,٠٠٠	-	تعويض نهاية الخدمة
٨١,٤٩٠,٢٢٤	١١٠,١٩٧,١٢٢	مكافآت وعلاوات
١,٧٨٧,٢٠٠	٨,٣٨٤,٠٠٠	ملابس موظفين
٢,٠٨٦,٣٧٠	٢,٣٠٠,٤٦٩	نفقات توظيف *
١٠,٢٦٤,٤٥٤	٩,٩٣٧,١٦٤	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب **
٦,١٤٣,١٦٠	٥,٣٢٩,٣١٦	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٤,٤٦٢,٥٣٦	٦,٨١٩,١٣٦	التأمين الصحي
<u>٣٦٥,٢٢٧,٦٦٠</u>	<u>٤٥٣,٥١٦,٨٣١</u>	

* 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.

٣٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٩٩١,٦٩٠	٢٢,٨١٨,٩٩٤	نفقات السفر والمهمات
٩,١٦٦,٠٤٠	١٩,٠٢٩,١٨٠	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٤١,٠٩١,٠٢٠	٢٥,١١٥,١١١	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
١٣,٨٦٣,٧٢٥	٢٤,٦٦٩,١٨١	الدعاية والاعلان وعلاقات عامة
٣,٤٦١,١٦٥	٤,٧١٦,٩٨٨	نفقات استقبال
٧١,٢١٧,٤٠٤	٥٩,٨٧٠,٥٥٠	أتعاب مهنية واستشارية
٧٣,٥٦٣,٢٦٩	٨٠,٥٣٨,٤٨٠	الصيانة والاصلاح ونفقات حراسة
٣٠,٩٩٥,٣٩٥	٤٨,٦٧٧,٢٥٨	تأمين ضد الأخطار والحريق
٥٣,٩٥٤,٠٩٩	٧١,٥٦٩,٤٤٧	المياه والكهرباء والتدفئة
١١,٦٥٥,٣٦٢	٤١,٠٨٩,١٥٠	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
١٣,٧٥٧,٦٤١	١٢,٩٦٠,٢٩٨	المطبوعات والقرطاسية
٤٧,١٩٥,١٢٥	٧٩,٢٥٣,٢٦٠	مصاريف إيجار
٤٩,٩٥٤,١٥٩	١٩,٦٧١,٣٦٨	نفقات التدريب والتأهيل
٣,٨٩٧,٦٢٠	٥,٧٨٩,١٤٩	البريد والشحن
٣٦,٢٣٥,٠٢٤	٣٧,٠٠٩,٣٨٨	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٥٧٣,٦٠٠	١,٤٣٧,٦٠٠	مصاريف السيارات
١,٠٨٦,٧٠٩	٩٥١,٧٤٣	أخرى مختلفة
<u>٤٧٩,٦٥٩,٠٤٧</u>	<u>٥٥٥,١٦٧,١٤٥</u>	

٣١ - (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٥,٧٣٣,٩٠٨,٦٣٨	(٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥)	صافي (خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>٢٢٩,٣٦</u>	<u>(٨٤,٩٤)</u>	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٣٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧,٥٧٩,٦٦٧,٥٤٢	١٣,١٥٥,٧٦٩,٢٧٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية*
		يضاف:
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
(١,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥)	(١,٧٠٨,٢٥٦,٩٦٣)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠</u>	<u>١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥</u>	

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

٣٣ - 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 ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ المجموع ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية حسابات مدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الشقيقة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٢,١٠٥,٨٦٦,٥٢٠	٢,٧٤٥,٧٣١,٨١٦	-	٩٢,٦٧٦,٦٠٩	٢,٦٥٣,٠٥٥,٢٠٧	أرصدة لدى المصارف المقرية
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	٤٢٦,٧٠٥,٣٥٢	٧,١٩٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٢٨,٧٣٨,٩٧٤	٩٩,٦٠٠,٦٨٦	-	٦,٩٤٤,٦٣٠	٩٢,٦٥٦,٠٥٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢,٢٢٣,٤٥٩	١,٥٢٤,٢٨٣	١,٥٢٤,٢٨٣	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٣,٧٥٥,٢٥٧	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	تأمينات بوالص واعتمادات
٧,٧٨١,٧٥٨,٤١١	١٠,٥٤٥,٥٨١,٦٣٧	١,٥٢٤,٢٨٣	٦٠٤,٣٤٦,٠٩١	٩,٩٣٩,٧١١,٢٦٣	
					حسابات دائنة
-	٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	-	١٢,٩٧٠,٨٥٦	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	حسابات المصارف
٣٣,١٩١,٣٦١	٣٨,٣٢٣,٤٨٣	٣٨,٣٢٣,٤٨٣	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
-	٢٦٧,١٩١	-	-	٢٦٧,١٩١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٣,١٩١,٣٦١	٣١١,٦٢٦,٥٣٠	٣٨,٣٢٣,٤٨٣	١٢,٩٧٠,٨٥٦	٢٦٠,٣٣٢,١٩١	
					بنود خارج الميزانية
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٦,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٣	٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	-	٦,٠٣٤,٩٣١,٤٦٨	٦١,٧٣٤,١٧٩	كفالات مصرفية
٦,٥٣١,٣٢١,٨٧٥	٦,١٧٤,٦٨٥,١٤٧	-	٦,١١٢,٩٥٠,٩٦٨	٦١,٧٣٤,١٧٩	
					ب- بنود الأرباح أو الخسائر
٥٤,٢١٤,٩٦٢	١٤٥,٠٣٨,٦٩٨	٧٩٩	-	١٤٥,٠٣٧,٨٩٩	فوائد دائنة
(٤١,٣١٩)	(١٦٤,٣٠٣)	(١٦٢,٥١٠)	(١,٧٩٣)	-	فوائد مدينة
٥٤,١٧٣,٦٤٣	١٤٤,٨٧٤,٣٩٥	(١٦١,٧١١)	(١,٧٩٣)	١٤٥,٠٣٧,٨٩٩	
-	(٨,٨١٩,٦٠٤)	-	(٨,٨١٩,٦٠٤)	-	عمولات مدينة
-	(٨,٨١٩,٦٠٤)	-	(٨,٨١٩,٦٠٤)	-	
٥٤,١٧٣,٦٤٣	١٣٦,٠٥٤,٧٩١	(١٦١,٧١١)	(٨,٨٢١,٣٩٧)	١٤٥,٠٣٧,٨٩٩	

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 - ٩,٥% في عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

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

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٢,١% و ٢,٦% على الدولار في عام ٢٠١٧ (مقابل ٠,٧٥% على اليورو وبين ١,٣٢% و ١,٦٥% على الدولار في عام ٢٠١٦).

تم خلال العام ٢٠١٧ تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين بمبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن مصاريف الانتقال والإقامة التي تكبدوها خلال عام ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦).

ج-تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٣,٦٠٩,٦٠٠	٥٤,٠٤٤,٧٣٨
٢٦,٢٥٤,٦٠٠	٣٥,٠٥٩,١٠٠
٦٩,٨٦٤,٢٠٠	٨٩,١٠٣,٨٣٨

رواتب الإدارة العليا
المكافآت

٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	-	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى المصارف
-	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
(٣٥٣,٦٩٥,٠٣٥)	٨,٠٦٤,٠٤٧,٧٨١	٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	(١٠٧,٣٦٤,٢٥٢)	١٠,٨٦١,٣١١,١١٤	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٢	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
(٣١,٨٧٠,٠٩٤)	١٦,٨٣٢,٢٧٠,٣٥٩	١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	(٢٠,٣٧٠,٢٦٥)	٢٧,٨٣٥,٠٠٧,٦٣٨	٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	ودائع الزبائن
-	٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	-	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	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% للودائع بالليرة السورية و ١٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل معدل حسم ١١,٥% للودائع بالليرة السورية و ١٥,٥% للتسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وبلغ معدل حسم ٦% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل معدل حسم ٧,٥% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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 ٢٠١٧

القيمة العادلة مقاسة من خلال					الموجودات المالية:
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	-	-	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٦١٤,٣٢٣,٩٣٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

القيمة العادلة مقاسة من خلال					الموجودات المالية:
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	-	١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩	٤,٩٠٠,٧٣٣,٤٩٠	٦,٥٤٥,٢١٤,٠٩٩	

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع على القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الإطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية ما قيمته ٦٣,٠١٦,١٧٠ ليرة سورية (فيما بلغت فروقات التقييم السلبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما قيمته ٦٦,٩٤٦,٣٨٧ ليرة سورية).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٥ - 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. تتضمن 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 القصى 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 على إدارة المخاطر من خلال اللجان لاسيما اللجنة الإدارية ولجنة المطلوبات والموجودات ولجنة التسليف ومديرية إدارة المخاطر ومديرية التدقيق الداخلي.

إستراتيجية إدارة المخاطر

تهدف استراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر على أنواعها (ائتمانية، تشغيلية، سوقية، وسيولة) بهدف التحقق من أن الأموال الخاصة للمصرف قادرة على تأمين تغطية كافة المخاطر للمصرف التزاماً بحوكمة المصرف وبأحكام بازل ٢ والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام التقارير الدورية لمختلف المخاطر مرفقة بالتوصيات المناسبة ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لإتخاذ الإجراءات والقرارات 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.
- تنوع 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 ومدى قبوله تحمل المخاطر كما ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام والتركز والسمعة وغيرها. وترتكز المهام الأساسية للجنة 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 ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية وفق حدود وسقف 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 بالسقف 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.

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة ثم طرحها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ليعتمدها.
- 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 دورية شاملة لكافة أنواع المخاطر متضمنة مقترحات وتوصيات لمعالجة القصور فرفعها 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 وتقوم 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 (٤/ن.م/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 وتصدر تقاريراً لجهة متابعة مخاطر السيولة ومراقبة المخاطر المنوطة بحفظ 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، بالإضافة إلى مسؤوليته عن إعلام مجلس إدارة المصرف بالمخاطر التشغيلية التي تواجه المصرف باعتبارها مخاطر يجب الاهتمام بها والاحتياط لها. كما يُعتبر مسؤولو الوحدات ومدراء الأقسام مسؤولين عن عملية الإبلاغ عن أي حدث تشغيلي من شأنه أن يعرض المصرف لمخاطر مالية أو سمعة. حيث تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بقياس وتحديد المخاطر 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.

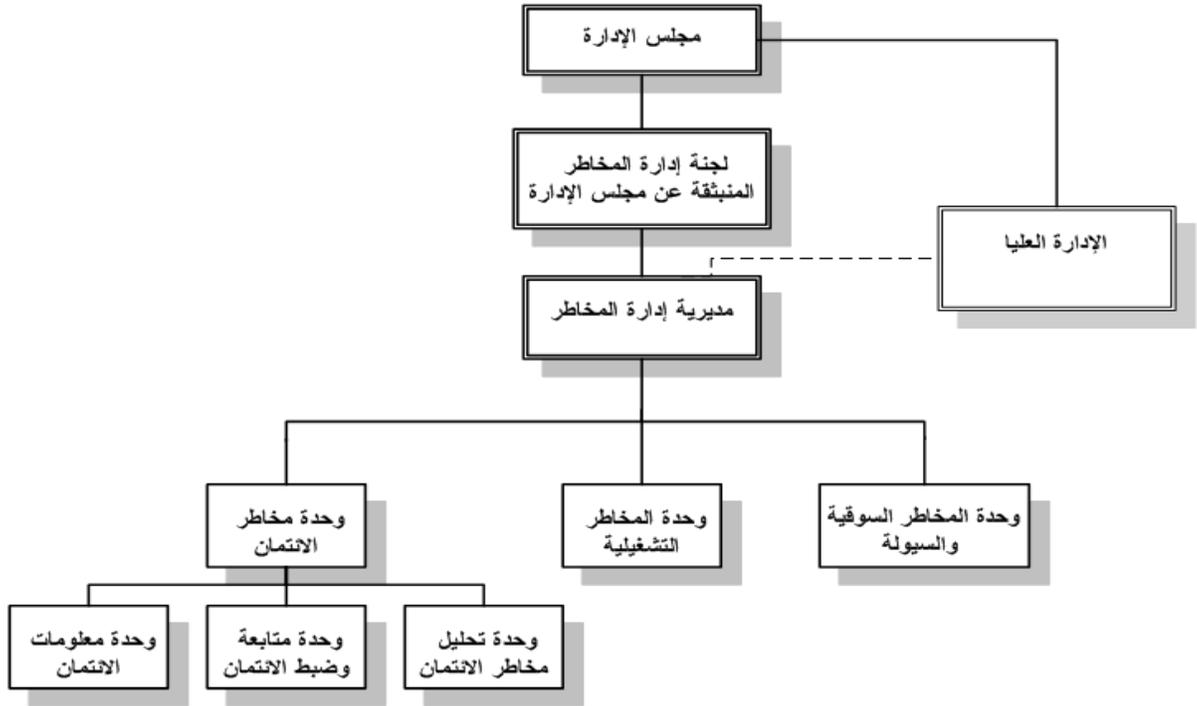
أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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 والصراف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة بناء على اقتراح الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً وفتياً عمل مديرية إدارة المخاطر، هذا وأن 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. اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بناء على الضوابط التالية:

توصيات سياسة المنح

القيام بعملية المراجعة الدورية لقيمة سقف محافظ التسهيلات الائتمانية والاستثمارية وفقاً لكل عملة وتحديد ما يتناسب مع خطة وتوجه المصرف خلال كل ربع إضافة لذلك تم السماح بتمويل متوسط وطويل الأجل للمشاريع الإنتاجية الصناعية وغير الصناعية (كإنشاء المدارس والمشاريع السياحية). من جهة أخرى تم السماح أيضاً بتمويل قروض استهلاكية وقروض سكنية وتحديد حجم المحفظة المطلوب.

وللحد من المخاطر المرتبطة بعمليات المنح تم تحديد التمويل بالمناطق الآمنة مع الأخذ بعين الاعتبار توزع فروع المصرف وانتشار قاعدة عملائه، إضافة إلى عدم منح تسهيلات لعملاء كان المصرف قد قام بشطب جزئي أو كلي لمديونيتهم ما لم يتم العميل بتسديد المبلغ المشطوب.

أما بالنسبة للضمانات فيتم قبول التأمينات على الأصول العقارية ضمن المناطق الآمنة.

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 ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/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 مباشرة 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 تركز المخاطر الائتمانية:

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنويع 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 تنوع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود 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 كالكفالات الشخصية و/أو بوالص التأمين على الحياة أو بوليصة التأمين ضد الحريق و/أو أي أخطار أخرى محتملة ممكن أن تؤثر على القدرة التشغيلية واستمرارية العمل وذلك بالاتفاق مع العميل. تتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصصات الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/ن.م/ب٤) وتعديلاته.

- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة القروض وتطورها، والتركيزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة.

- اعتماد معايير التصنيف للديون وفق القرار (٥٩٧/ن.م/ب٤) وتعديلاته واتخاذ المخصصات المناسبة للديون غيرالمنتجة بشكل شهري.

- اجراء اختبارات جهد وفق عدة سيناريوهات بشكل دوري على المحفظة الائتمانية والتأكد من كفاية المخصصات المحتجزة على كامل المحفظة لمواجهة مخاطر تحقق السيناريو.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		أ- بنود داخل الميزانية:
٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى المصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	إيداعات لدى المصارف
١٦,٣٨٥,٣٦٢,٨٤٦	٢٤,٧٦٤,٥٤٥,٣٥٧	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٩٢,٠٦٩,٠٨٤	٥٦,٢٣٥,٥٩٩	الأفراد
		الشركات:
٨,٢٨١,٦٣٢,٩٥٦	١٠,٨٨١,٢٠١,٥٣٦	الشركات الكبرى
٤٤,٠٤٠,٧٧٦	٣١,٢٣٨,٢٣١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨,٣٢٥,٦٧٣,٧٣٢	١٠,٩١٢,٤٣٩,٧٦٧	
		سندات إسناد وأذونات:
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٥,٤٣٤,٣٩٩	١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	الموجودات الأخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,١٥٥,٦٧٨,٨٤٢	٦,٠٥٤,١١٩,٩٣٤	
٣٢,٩٥٨,٧٨٤,٥٠٤	٤١,٧٨٧,٣٤٠,٦٥٧	
		ب- بنود خارج الميزانية:
٤١٦,٣٧٤,٤٣٢	١,٠١٢,٢٦٤,٨١٨	كفالات
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	٧٨,٠١٩,٥٠٠	اعتمادات استيراد
٣,٨٣٩,٤٣١,٦٧١	٢,٥٤٧,٣٥٢,٠٤٩	سقف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
٤,٣٩٦,٥٣٢,٣٨٥	٣,٦٣٧,٦٣٦,٣٦٧	

(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 ٢٠١٧ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٥٦,٤٩٤,٠٣٩	١٠,٧٩٤,٦٩٩,٢٠٢	٧,٠٤٥,٦٢٧	١٠,٨٥٨,٢٣٨,٨٦٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٩,٨٣٥	٤٢٨,٣٢٨,٠٣٥	٢,٧٨٩	٤٢٨,٤٠٠,٦٥٩	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
١٨,٢١١	٣,٤٧٠	-	٢١,٦٨١	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٥١,٦٢٤	٣٤,٣٠١	٢,٧٨٩	٨٨,٧١٤	من ٩١ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	٤٢٨,٢٩٠,٢٦٤	-	٤٢٨,٢٩٠,٢٦٤	غير مستحقة
٥٦,٥٦٣,٨٧٤	١١,٢٢٣,٠٢٧,٢٣٧	٧,٠٤٨,٤١٦	١١,٢٨٦,٦٣٩,٥٢٧	مجموع الديون المنتجة
				ديون غير منتجة:
٧٧,٢٣٨	٨,٦١١	١٣,٤٨٤,٦٩٢	١٣,٥٧٠,٥٤١	دون المستوى
٢٧٢,٧٩٥	١٢,٠٨٧	١٣,٠٢٤	٢٩٧,٩٠٦	مشكوك بتحصيلها
٦٤,١٨٢,٣٨٦	١,٦٦٠,٥٩٤,٣١٦	١٠٥,٥٣١,٦٣٨	١,٨٣٠,٣٠٨,٣٤٠	ديون رديئة
٦٤,٥٣٢,٤١٩	١,٦٦٠,٦١٥,٠١٤	١١٩,٠٢٩,٣٥٤	١,٨٤٤,١٧٦,٧٨٧	مجموع الديون غير المنتجة
١٢١,٠٩٦,٢٩٣	١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١	١٢٦,٠٧٧,٧٧٠	١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٤	المجموع
(٧,٤٠٤,١٧٤)	(٧٢٣,٣٧٤,٩١٨)	(٦٣,٢٢٠,٤٣٨)	(٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠)	يطرح فوائد معلقة
(٥٧,٤٥٦,٥٢٠)	(١,٢٧٩,٠٦٥,٧٩٧)	(٣١,٦١٩,١٠١)	(١,٣٦٨,١٤١,٤١٨)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٦,٢٣٥,٥٩٩	١٠,٨٨١,٢٠١,٥٣٦	٣١,٢٣٨,٢٣١	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.	
-	١,٠٣٢,٤٠٤,٤٥٦	٩,٧٩٠,٥٠٠	١,٠٤٢,١٩٤,٩٥٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٧٣٧,٢٢٩	٤٣,٧٣٧,٢٢٩	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	ديون غير عاملة دون المستوى العادي
-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	رديئة
-	(٨٧٣,٩٣٣)	(٦٣,٢٧٥)	(٩٣٧,٢٠٨)	يطرح مخصص تدني
-	١,٠٤٠,٨٨٢,٦٥٧	٤٨,٤٦٤,٤٥٤	١,٠٨٩,٣٤٧,١١١	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 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.
-	-	-	-
٨٤,١٥٦,٠٢٦	٥,٧٨٧,٨٣٤,٨٣٤	٩,٦٦٠,٧٣٦	٥,٨٨١,٦٥١,٥٩٦
٣١٧,٦٢٢	٢,٧١٤,٨٠٤,٩٧١	٧,٤٦٧,٨٣٣	٢,٧٢٢,٥٩٠,٤٢٦
٣١٧,٦٢٢	٢,٧١٤,٨٠٤,٩٧١	٧,٤٦٧,٨٣٣	٢,٧٢٢,٥٩٠,٤٢٦
٨٤,٤٧٣,٦٤٨	٨,٥٠٢,٦٣٩,٨٠٥	١٧,١٢٨,٥٦٩	٨,٦٠٤,٢٤٢,٠٢٢
١٨٤,١٩٩	٩,٤٦٣	-	١٩٣,٦٦٢
٦٧٨,٤٧٧	٤٧,٣٦٤	٢٣,٨٩٣	٧٤٩,٧٣٤
٩,٢٦٥,١٢٢	١,٨٥٨,٢٣٥,٦٢٤	١٦٥,١١٣,٦١٤	٢,٠٣٢,٦١٤,٣٦٠
١٠,١٢٧,٧٩٨	١,٨٥٨,٢٩٢,٤٥١	١٦٥,١٣٧,٥٠٧	٢,٠٣٣,٥٥٧,٧٥٦
٩٤,٦٠١,٤٤٦	١٠,٣٦٠,٩٣٢,٢٥٦	١٨٢,٢٦٦,٠٧٦	١٠,٦٣٧,٧٩٩,٧٧٨
(١,٢٥٠,٢٠٥)	(٦٩٠,٩١٠,٠٦٩)	(٦٣,٨١٩,٥٠٩)	(٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣)
(١,٢٨٢,١٥٧)	(١,٣٨٨,٣٨٩,٢٣١)	(٧٤,٤٠٥,٧٩١)	(١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩)
٩٢,٠٦٩,٠٨٤	٨,٢٨١,٦٣٢,٩٥٦	٤٤,٠٤٠,٧٧٦	٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦

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
-	٢٤٩,٤٨٥,٦٧٦	٣٢,٨٦٩,٩٥٨	٢٨٢,٣٥٥,٦٣٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	(٥٥٠,٠٠٠)	(٦٤,٨٥٧)	(٦١٤,٨٥٧)
-	١,٨٦٤,٨٨٠,١٣٠	٦١,٦١٣,٩٧٣	١,٩٢٦,٤٩٤,١٠٣

* 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 يحاسب كالتالي:

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥ % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

٠,٥ % إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعاميم اللاحقة تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف 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 ٢٠١٧

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل ديون:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٨٣٧,٦١٣	٦,٢٢٦,٩٧٥,٥٨٩	٧,٠٤٤,٦٢٥	٦,٢٤٢,٨٥٧,٨٢٧	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٣٥٩,٦٤٧,٩٤٩	-	٣٥٩,٦٤٧,٩٤٩	تتطلب اهتمام خاص
-	-	١٣,٤٨٤,٦٩٢	١٣,٤٨٤,٦٩٢	دون المستوى
-	٤٨,٥٣٧,٨٥٦	٥٨,٠٧٥,٥٠١	١٠٦,٦١٣,٣٥٧	رديفة
٨,٨٣٧,٦١٣	٦,٦٣٥,١٦١,٣٩٤	٧٨,٦٠٤,٨١٨	٦,٧٢٢,٦٠٣,٨٢٥	المجموع
				منها:
-	-	٧,٠٤٤,٦٢٥	٧,٠٤٤,٦٢٥	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٦٦٧,٩٨٩	٢,٣٥١,٣٦٧,٩٤٩	-	٢,٣٥٩,٠٣٥,٩٣٨	رهن عقاري (لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة)
-	٢٥٣,٨١٢,٨٩٩	-	٢٥٣,٨١٢,٨٩٩	رهن عقاري لقاء ديون (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	١٣,٤٨٤,٦٩٢	١٣,٤٨٤,٦٩٢	رهن عقاري دون المستوى العادي والمقبول
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٨٢,٠٠٠	٧٢,١٨٢,٠٠٠	رهن عقاري لقاء (ديون رديفة)
١,١٦٩,٦٢٤	٢,٠١٥,٨٥٢,٣٤٧	-	٢,٠١٧,٠٢١,٩٧١	كفالة أشخاص طبيعيين
-	١٠٥,٨٣٥,٠٥٠	-	١٠٥,٨٣٥,٠٥٠	كفالة أشخاص ديون تتطلب اهتمام خاص
-	٣٣,٥٣٧,٨٥٦	٨٩٣,٥٠١	٣٤,٤٣١,٣٥٧	كفالة أشخاص طبيعيين (ديون رديفة)
-	١,٨٥٩,٧٥٥,٢٩٣	-	١,٨٥٩,٧٥٥,٢٩٣	كفالة أشخاص اعتباريين
٨,٨٣٧,٦١٣	٦,٦٣٥,١٦١,٣٩٤	٧٨,٦٠٤,٨١٨	٦,٧٢٢,٦٠٣,٨٢٥	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل ديون:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٨,٣٧٢,٦١٠	٢٥,٥١٩,١٢٥	٢٥٢,٨٥٣,٤٨٥	-	عادية (مقبولة المخاطر)
	٤,٢٦٣,٥٤٣	٤,٢٦٣,٥٤٣	-	تتطلب اهتمام خاص
١,٣٥٢,١٣٤	-	١,٣٥٢,١٣٤	-	رديفة
٢٨٣,٩٨٨,٢٨٧	٢٩,٧٨٢,٦٦٨	٢٥٤,٢٠٥,٦١٩	-	المجموع
				<u>منها:</u>
١٠٤,٧٠٠,٠٠٥	١٦,٧٩٢,١٢٥	٨٧,٩٠٧,٨٨٠	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات غير مباشرة
٤,٢٦٣,٥٤٣	٤,٢٦٣,٥٤٣	-	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات تتطلب اهتمام خاص
١,٣٥٢,١٣٤	-	١,٣٥٢,١٣٤	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات رديفة
٤١,٧٢٧,٠٠٠	٨,٧٢٧,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	رهن عقاري (لقاء تسهيلات ائتمانية غير مباشرة)
١٣١,٩٤٥,٦٠٥	-	١٣١,٩٤٥,٦٠٥	-	كفالة أشخاص طبيعيين - ديون عادية
٢٨٣,٩٨٨,٢٨٧	٢٩,٧٨٢,٦٦٨	٢٥٤,٢٠٥,٦١٩	-	المجموع

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	تتطلب اهتمام خاص
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	رديفة
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 رديفة
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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٢٨٩,٢٥٢,٣٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١١٥,٤٦١,٦٤١ ليرة سورية و ١,١١٧,٩٩٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ١٥٤,١٣١,٠٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢٥٥,٣٤١,٠٤٨ ليرة سورية و ٣,٩٠١,١٩٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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 ٢٠١٧

المجموع	بدون تصنيف	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	-	-	١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٢,٨٢٣,٧٥١,٣١٦	١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦	١٦,١٧١,٦٩٢	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	-	ايداعات لدى المصارف
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	-	٢,٣٧٢,٣٧٢,٤٦٥	٢,١٥٧,٩٢٩,٩٠٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٠,٦٧٣,٣٦٣,١٩٣</u>	<u>١٠,٤٤٤,٤٥٦,٦٦٨</u>	<u>٣,٥٨٣,٠١٠,٥١١</u>	<u>١٦,٦٤٥,٨٩٦,٠١٤</u>	

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>	

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف	
٢٠١٦	٢٠١٧	حسب S & P أو ما يعادلها	
ل.س.	ل.س.		
٩,١٨٥,٣٣٢,٨١٦	١٤,٤٧١,٧٩٤,٤١٥	AAA- To AAA+	جيد الدرجة الأولى *
٥٢٦,٨٨٧,٧٥٠	٤٢٣,٨١٤,٤٢٩	AA- To AA+	الدرجة الثانية
٢,١٠٠,٠٨٠,٩٦٥	١,٧٥٠,٢٨٧,١٧٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
١١,٨١٢,٣٠١,٥٣١	١٦,٦٤٥,٨٩٦,٠١٤		
١,٣١٤,٥٤٥,٢١٣	١,٤٣٢,٧٤٨,٧٢٦	BBB- To BBB+	عادي الدرجة الرابعة **
-	-	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
٣,٥٧٧,٩٦٤,٥٦٧	٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٥	Less than B-	الدرجة السادسة
٤,٨٩٢,٥٠٩,٧٨٠	٣,٥٨٣,٠١٠,٥١١		
٧,٧٥٠,٧٩٥,٩٧٨	١٠,٤٤٤,٤٥٦,٦٦٨		من دون تصنيف الدرجة السابعة
٧,٧٥٠,٧٩٥,٩٧٨	١٠,٤٤٤,٤٥٦,٦٦٨		
٢٤,٤٥٥,٦٠٧,٢٨٩	٣٠,٦٧٣,٣٦٣,١٩٣		

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

الإجمالي	ضمن الموجودات	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	المالية المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.		
١,٥١٠,٢٨٦,٦٦٩	١,٥١٠,٢٨٦,٦٦٩	S&P+Fitch	A
٢٢٣,٨٢٨,٨٠٩	٢٢٣,٨٢٨,٨٠٩	S&P	A-
٤٢٣,٨١٤,٤٢٩	٤٢٣,٨١٤,٤٢٩	S&P	AA
٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦	٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦	S&P	B-
٢٢٢,١١٠,٦٧٩	٢٢٢,١١٠,٦٧٩	S&P	BBB
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢		الإجمالي

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

ضمن الموجودات		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
الإجمالي	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
<u>٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩</u>	<u>٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩</u>		الإجمالي

(٦) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	آسيا ل.س.	أوروبا ل.س.	دول الشرق الأوسط الأخرى ل.س.	داخل الجمهورية العربية السورية ل.س.	البند / المنطقة الجغرافية
١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	-	-	-	١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	١٧٠,٦٩٦,١١٠	٢,٦٦٩,٢٢٦,٨٩٨	١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	٤٢٦,٧٠٥,٣٥٢	٧,١٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	ايداعات لدى مصارف
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	-	-	-	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٦,٢٣٥,٥٩٩	-	-	-	٥٦,٢٣٥,٥٩٩	للأفراد
١٠,٨٨١,٢٠١,٥٣٦	-	-	-	١٠,٨٨١,٢٠١,٥٣٦	الشركات الكبرى
٣١,٢٣٨,٢٣١	-	-	-	٣١,٢٣٨,٢٣١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٨٦٠,٠٦٦,٥٥٨	-	٣,٦٧٠,٢٣٥,٨١٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	١١,٩٢١,٨٧٥	٦,٩٤٤,٦٢٩	١٢٤,٩٥٦,٩٥٥	١,٤٧٨,٦٣٩	الموجودات الأخرى ودفعة مجمدة لدى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	مصرف سورية المركزي
٤١,٧٨٧,٣٤٠,٦٥٧	٨٧١,٩٨٨,٤٣٣	٦٠٤,٣٤٦,٠٩١	١٣,٦٥٨,٤١٩,٦٦٧	٢٦,٦٥٢,٥٨٦,٤٦٦	الاجمالي

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
					وديعة 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

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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.	
١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	ايداعات لدى مصارف
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢,٠٢٥,٦٥٥,٨٤٨	٥٦,٢٣٥,٥٩٩	-	-	٧٩٤,٩٥١,٩٨٨	٥,٥٢٩,٦٦٧,٢٣٣	٢,٥٦٢,١٦٤,٦٩٨	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٢٢٢,١١٠,٦٧٩	-	٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦	-	٤٢٣,٨١٤,٤٢٩	-	-	١,٧٣٤,١١٥,٤٧٨	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	٥,٥٦٦,٩٩٧	١٥٤,٤٧٤	١٠,٨٣٠,٧٤٤	-	٩,٦٥٥,٩٧٨	١,٣٢٤,١٦٥	-	١١٧,٧٦٩,٧٤٠	الموجودات الأخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤١,٧٨٧,٣٤٠,٦٥٧</u>	<u>٢,٢٥٣,٣٣٣,٥٢٤</u>	<u>٥٦,٣٩٠,٠٧٣</u>	<u>٢,١٦١,٠٩٢,٥٣٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٢٨,٤٢٢,٣٩٥</u>	<u>٥,٥٣٠,٩٩١,٣٩٨</u>	<u>٢,٥٦٢,١٦٤,٦٩٨</u>	<u>٢٧,٩٩٤,٩٤٦,٠٣٩</u>	

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>	

ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثير القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

- إدارة مخاطر السوق:

إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطالب وتقوم مديرية المخاطر بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصارف والعملاء، ويتم إجراء مراجعة دورية على مراكز المصرف التشغيلية والبنوية بالعملات الأجنبية.

تضمن إدارة مخاطر السوق الالتزام 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 الحوكمة.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية حدوث خطرٍ ما وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركيزات سواء في عملات أو بلدانٍ أو بنوكٍ 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 المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأثرها على القيمة السوقية للأدوات 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 ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

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 (١١٨/م.ن/ب/١) بتاريخ ٢٠١٢/٢/١٥ وتعديلاته وخاصة بالقرار (١٢٦٦/م/ن/١) بتاريخ ٢٠١٣/٥/٣١ حيث أن البنك ملتزم كسائر المصارف التجارية التقليدية بتطبيق سعر الفائدة وفق الشرائح المحددة إلا لما يعود للودائع بالليرة 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 لمتغيرات السوق المصرفي وكلف مصادر التمويل ويتم 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 حيث بإمكان المصرف بيع أحد الأدوات المالية لتجنب تدهور قيمتها السوقية.

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 – التغير بسعر الفائدة:

زيادة سعر الفائدة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٠٦٣,٥٥٦	١١٨,٧٥١,٤٠٨	٥,٩٣٧,٥٧٠,٤٢١	دولار أمريكي
(٢,٤٣٤,٦٩٤)	(٣,٢٤٦,٢٥٨)	(١٦٢,٣١٢,٩١٠)	يورو
٦,٧٢٨	٨,٩٧٠	٤٤٨,٥١٤	جنيه استرليني
(٧٧,٢١١,١٤٢)	(١٠٢,٩٤٨,١٩٠)	(٥,١٤٧,٤٠٩,٤٨٠)	ليرة سورية
٣٠٨	٤١١	٢٠,٥٤٩	فرنك سويسري

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 ٢٠١٧

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٩,٠٦٣,٥٥٦)	(١١٨,٧٥١,٤٠٨)	٥,٩٣٧,٥٧٠,٤٢١	دولار أمريكي
٢,٤٣٤,٦٩٤	٣,٢٤٦,٢٥٨	(١٦٢,٣١٢,٩١٠)	يورو
(٦,٧٢٨)	(٨,٩٧٠)	٤٤٨,٥١٤	جنيه استرليني
٧٧,٢١١,١٤٢	١٠٢,٩٤٨,١٩٠	(٥,١٤٧,٤٠٩,٤٨٠)	ليرة سورية
(٣٠٨)	(٤١١)	٢٠,٥٤٩	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات 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

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 ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٢,٥٤٣,٥٨٧	١,٢٥٢,٠٥٣,٠١٤	١٢,٥٢٠,٥٣٠,١٣٧	دولار أمريكي
١٥٢,٤٢٣	٢٠٣,٢٣٠	٢,٠٣٢,٣٠٤	يورو
٣٦,٩٣٤	٤٩,٢٤٦	٤٩٢,٤٥٩	جنيه استرليني
١,٥٤١	٢,٠٥٥	٢٠,٥٤٩	فرنك سويسري
١٣,٩٤٩	١٨,٥٩٩	١٨٥,٩٨٩	درهم اماراتي
١,١١٢	١,٤٨٣	١٤,٨٢٥	دولار كندي
٤٦,٤١١	٦١,٨٨٢	٦١٨,٨١٦	ريال سعودي
١,٣٤٠,٢٦٥	١,٧٨٧,٠٢٠	١٧,٨٧٠,١٩٩	ريال قطري
٤٣,٧٨٧	٥٨,٣٨٣	٥٨٣,٨٣٠	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 ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٥٢,٥٤٣,٥٨٧)	(١,٢٥٢,٠٥٣,٠١٤)	١٢,٥٢٠,٥٣٠,١٣٧	دولار أمريكي
(١٥٢,٤٢٣)	(٢٠٣,٢٣٠)	٢,٠٣٢,٣٠٤	يورو
(٣٦,٩٣٤)	(٤٩,٢٤٦)	٤٩٢,٤٥٩	جنيه استرليني
(١,٥٤١)	(٢,٠٥٥)	٢٠,٥٤٩	فرنك سويسري
(١٣,٩٤٩)	(١٨,٥٩٩)	١٨٥,٩٨٩	درهم اماراتي
(١,١١٢)	(١,٤٨٣)	١٤,٨٢٥	دولار كندي
(٤٦,٤١١)	(٦١,٨٨٢)	٦١٨,٨١٦	ريال سعودي
(١,٣٤٠,٢٦٥)	(١,٧٨٧,٠٢٠)	١٧,٨٧٠,١٩٩	ريال قطري
(٤٣,٧٨٧)	(٥٨,٣٨٣)	٥٨٣,٨٣٠	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

(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 ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	١١,٦٥٩,٨٢٥,٠١٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
-	٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٦,٧٠٥,٣٥٢	-	ايداعات لدى مصارف
٣,٦٦٧,٠٦٨,٠٢٧	٢١٥,٥٩١,١٠٨	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤١,١٩٤,٢٦٢	١,٩٣٩,٢٠٦,٨٩٤	٥٥٢,٩٨٤,٦٠٦	٢,٨٥٩,٤٤٥,٦٧٥	٢,٥٧٥,٠٢٧,٠٨٤	٨٧١,٢٨٧,٧٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٠٨,٢٦٢,٢٨٩	٣,٠٢٦,٧٩٨,٠٠٢	١,٨٦٠,٩٨٤,٦٠٦	٧,٨٧٣,٤٤٥,٦٧٥	٣,٠٠١,٧٣٢,٤٣٦	١٦,٥٨١,٦٧٣,٨١١	مجموع الموجودات
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	١,٩٤٨,١٩١,٩٦٣	ودائع المصارف
٢٤١,٧٦١,٨٢٩	٥,٨٨٢,٨٨٤,٣٤٤	٢,٠٧٣,٥٥٦,٥٧١	٣,٧٣٤,١٨٣,٢٦٣	٤,٤٠٠,٠٥٢,٢٢١	١١,٥٢٢,٩٣٩,٦٧٥	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٤١,٧٦١,٨٢٩	٥,٨٨٢,٨٨٤,٣٤٤	٤,٠٧٣,٥٥٦,٥٧١	٣,٧٣٤,١٨٣,٢٦٣	٤,٦٦٠,١١٧,٢٢١	١٣,٤٧١,١٣١,٦٣٨	مجموع المطلوبات
٣,٦٦٦,٥٠٠,٤٦٠	(٢,٨٥٦,٠٨٦,٣٤٢)	(٢,٢١٢,٥٧١,٩٦٥)	٤,١٣٩,٢٦٢,٤١٢	(١,٦٥٨,٣٨٤,٧٨٥)	٣,١١٠,٥٤٢,١٧٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (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.
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	٢,٩٢٩,٣٩٨,١٨٧	-	-	-	-
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	-	-	-	-
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	-	-	-	-
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	-	٢٢٣,٨٢٨,٨٠٩	-	-	٤٢٣,٨١٤,٤٢٨
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	(٣١٧,٩٦٤,١٥٢)	٢٤٦,٦١٢,٥٧٢	٨٢٠,٦٦١,٩٦٣	٣٨,٠٨٤,٤٩١	١,١٤٢,١٣٤,٢٣٣
٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	-	-	-	-
٤,١٧٩,١٣٠	٤,١٧٩,١٣٠	-	-	-	-
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٢١,٠٠٥,٣٩٠	-	-	-	-
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	-	-	-	-
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-
٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣	٦,٦٧١,٩١٦,٨٧٨	٤٧٠,٤٤١,٣٨١	٨٢٠,٦٦١,٩٦٣	٣٨,٠٨٤,٤٩١	١,٥٦٥,٩٤٨,٦٦١
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	-	-	-	-	-
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	-	-	-	-	-
١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	-	-	-	-
٤,٩٣٧,٢٠٨	٤,٩٣٧,٢٠٨	-	-	-	-
٩٩,٢٣١,٩٦٦	٩٩,٢٣١,٩٦٦	-	-	-	-
١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	-	-	-	-
٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢	١,٥٨٧,٥٤١,٨٠٦	-	-	-	-
١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١	٥,٠٨٤,٣٧٥,٠٧٢	٤٧٠,٤٤١,٣٨١	٨٢٠,٦٦١,٩٦٣	٣٨,٠٨٤,٤٩١	١,٥٦٥,٩٤٨,٦٦١

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

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.	
-	-	-	-	-	٦,٦٧٤,٣٧٧,٦٧٨	الموجودات:
-	-	-	-	-	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٥٤١,١٨٠,٠٠٠	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	٣,٢٣٣,٩٣٧,٥٠٠	١,٢٧٨,٦٢٦,٧٠١	-	أرصدة لدى مصارف
٢٥٨,٨٨٥,٤٠٠	١,٥٥٥,٢١٨,٧٦٠	-	-	-	-	ايداعات لدى مصارف
٣,٢٢٢,٤٤٩,٩٥٥	٥٥٥,٩٧٤,٤٦٢	٣٨٣,٠٢٧,١٤٤	٢٩٧,١٨٤,٢٤٠	٦٣٩,٣٩٣,٣٩٥	٢,٨٥٣,٠٣٨,٤٣٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	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:
٨١٦,٠٦٣,٣٣٠	١,٥٥٩,٦١٧,٤٥٧	١,٩٠٣,٨٨٣,٩٠٥	١,٧٣٦,٦٣٢,٦٩٤	٩٧٦,٦٢٦,٦٩٤	٩,٨٧١,٣١٦,٣٧٣	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	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

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 ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٤١,٣١٧,٩٤٨	-	-	٤٣,٩٤٥	٨٥١,٤٣٥,٧٣٤	٨٨٩,٨٣٨,٢٦٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٢٨,١١٦,٨٨٩	٢٨,٣٨٩,٨٦٦	٢٠,٥٤٩	٣١,٢٣٨,٣٦٠	٧٢٤,٥٣٠,٦٥١	٢,٧٤٣,٩٣٧,٤٦٣	أرصدة لدى المصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	-	-	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	إيداعات لدى المصارف
٢,٥١٤,٧٦٢,٩٤٠	٣٢٢	-	-	١,٣٦٦,٨٧٠,٤٦٣	١,١٤٧,٨٩٢,١٥٥	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	-	-	-	-	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٤,٩٩١,٦٢٦	-	-	-	-	١٤٤,٩٩١,٦٢٦	موجودات أخرى
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	-	-	-	-	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٢١,٣٤٢,٦١٤,٥٩١	٢٨,٣٩٠,١٨٨	٢٠,٥٤٩	٣١,٢٨٢,٣٠٥	٢,٩٤٢,٨٣٦,٨٤٨	١٨,٣٤٠,٠٨٤,٧٠١	اجمالي الموجودات
١,٦٣٥,٧٩٩,٤٦٤	-	-	-	١,٣٩٤,٩٧٤,٣٦٧	٢٤٠,٨٢٥,٠٩٧	ودائع المصارف
٦,٨٩٢,٣٠٦,١٦٢	٩,١١٦,٥٢٨	-	٣٠,٧٨٩,٨٤٦	١,٣٦٧,١٥٦,٨٠٥	٥,٤٨٥,٢٤٢,٩٨٣	ودائع الزبائن
٨٨,٢٤٧,٢٨١	-	-	-	٢٨,٣٥٥,٨٢٣	٥٩,٨٩١,٤٥٨	تأمينات نقدية
٣٩,٠٩٣	-	-	-	٣٩,٠٩٣	-	مخصصات متنوعة
١٨٣,٨٧٣,٤٨٢	-	-	-	١٥٠,٢٧٨,٤٥٦	٣٣,٥٩٥,٠٢٦	مطلوبات أخرى
٨,٨٠٠,٢٦٥,٤٨٢	٩,١١٦,٥٢٨	-	٣٠,٧٨٩,٨٤٦	٢,٩٤٠,٨٠٤,٥٤٤	٥,٨١٩,٥٥٤,٥٦٤	اجمالي المطلوبات
١٢,٥٤٢,٣٤٩,١٠٩	١٩,٢٧٣,٦٦٠	٢٠,٥٤٩	٤٩٢,٤٥٩	٢,٠٣٢,٣٠٤	١٢,٥٢٠,٥٣٠,١٣٧	صافي التركيز داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
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
<u>٢٢,٩٦٤,٣٥٨,٧٥٣</u>	<u>١٤٣,٦٩٩,٨٠١</u>	<u>٢٣,٣٦٢</u>	<u>٣٣,٧٩٠,١٣٢</u>	<u>٢,٦٩٨,٤٤٢,٠٥٣</u>	<u>٢٠,٠٨٨,٤٠٣,٤٠٥</u>	اجمالي الموجودات
						<u>المطلوبات:</u>
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
<u>٨,٦٣٢,٥١٧,٨٣٧</u>	<u>١٢٠,٧٥١,٦٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٣,٤٠٧,٧٢٠</u>	<u>٢,٧٠٢,٦٩٥,٦٨٩</u>	<u>٥,٧٧٥,٦٦٢,٧٥٦</u>	اجمالي المطلوبات
<u>١٤,٣٣١,٨٤٠,٩١٦</u>	<u>٢٢,٩٤٨,١٢٩</u>	<u>٢٣,٣٦٢</u>	<u>٣٨٢,٤١٢</u>	<u>(٤,٢٥٣,٦٣٦)</u>	<u>١٤,٣١٢,٧٤٠,٦٤٩</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 والإقتصادية 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.

ج- مخاطر السيولة :

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة المصرف على تلبية التزامات مالية معينة عند استحقاقها أو أن يتكبد المصرف خسائر مالية من أجل تلبية التزاماته.

إدارة مخاطر السيولة جزء أساسي من مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطالب تم تبني سياسة إدارة 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 تحفيز الودائع لآجال 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 الأجنبية والسعي الدؤوب لتطبيق نسبة الرقابة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يسعى المصرف بشكل عام إلى تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال 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 ٥% منها، والاحتياطي الإلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لآجال 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 لتخفيف من هذا التركيز وفق التدابير التالية:

- ١- منح فائدة دائنة تصل لنسبة ١% على الحسابات الجارية الدائنة بالليرة السورية للشركات والحسابات الرواتب الموطنة للموظفين.
- ٢- منح فوائد دائنة تنافسية على الحسابات المجمدة بالعملة 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 تحفيزية بنسبة ١% على حساباتهم الجارية بالليرة السورية.
- ٤- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات جارية و/أو ودائع مجمدة للمؤسسات التجارية الصغيرة ومتوسطة الحجم لتسهيل حركة نشاطها.
- ٥- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات مجمدة لأجل بالليرات السورية للأفراد علماً أن الظروف الراهنة وتأثيرها على الاقتصاد يحد بشكل عام من الادخار وبالتالي من خلق ودائع جديدة.

يتم قياس ورقابة 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
%٨٠	%٧٨	المتوسط
%٨٧	%٨١	الحد الأعلى
%٦٤	%٧٢	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 ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣١	-	-	-	-	-	-	١٣,١٥٥,٧٦٩,٢٧٥		النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤		أرصدة لدى المصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	-	٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٦,٧٠٥,٣٥٢	-	-		إيداعات لدى المصارف
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	-	٤,٣١٤,٧١١,٢٦٤	٢١٥,٥٩١,١٠٨	-	-	-	-	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	(٣١٧,٩٦٤,١٥٢)	٢,٤٨٨,٦٨٧,٥٢١	١,٩٣٩,٢٠٦,٨٩٤	٥٥٢,٩٨٤,٦٠٦	٢,٨٥٩,٤٤٥,٦٧٥	٢,٥٧٥,٠٢٧,٠٨٤	٨٤,٣٣٨,٦٧٣	٧٨٦,٩٤٩,٠٦٥		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ثابتة
٤,١٧٩,١٣٠	٤,١٧٩,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير مادية
٢١,٠٠٥,٣٩٠	-	-	-	-	٢١,٠٠٥,٣٩٠	-	-	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	-	-	٣,٢١١,٨٧٠	٩,٠٦٨,٨٠٠	٩٤,٦٦٨,٣٠١	٣٩٦,٩٧٧,٣١٨	٢١,٧٨٧,٩٥٧	٥,٧٣٣,٠٩٤		موجودات أخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-		وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣	٤,٦٢٣,٥١٩,٨٩٢	٦,٨٠٣,٣٩٨,٧٨٥	٣,٠٣٠,٠٠٩,٨٧٢	١,٨٧٠,٠٥٣,٤٠٦	٧,٩٨٩,١١٩,٣٦٦	٣,٣٩٨,٧٠٩,٧٥٤	١٠٦,١٢٦,٦٣٠	١٧,٩٩٩,٠١٢,٤٨٨		مجموع الموجودات
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-	١,٩٤٨,١٩١,٩٦٣		ودائع المصارف
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	-	٢٤١,٧٦١,٨٢٩	٥,٨٨٢,٨٨٤,٣٤٤	٢,٠٧٣,٥٥٦,٥٧١	٣,٧٤٨,٦٣١,٢١٤	٤,٤٠٠,٠٥٢,٢٢١	٤,٧٤٤,٩٢٩,٩٢٤	٦,٧٦٣,٥٦١,٨٠٠		ودائع الزبائن
١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	-	١٣,١٢٠,٧١٨	٦,٨٧٥,٦٠٠	٦,١٢٠,٠٥٢	٦٦,٣٦٢,٧٥٥	٢٦,٣٠٢,٧١٢	٣١,١٤٩,٧٠٠	٢٣,٦٢٣,٤٣٧		تأمينات نقدية
٤,٩٣٧,٢٠٨	٤,٩٣٧,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
١,٤٠٩,٠٤٩,٦٢٤	-	٩٣٨,٥٦١	٥٩,١٨٣,٩٦٤	٨٤,٧٨٩,٠٧٩	١٤٤,٠٢٩,٥٢٠	١٢٥,٩١٨,٤٧٩	٩٧٠,١٠٥,٩٨٥	٢٤,٠٨٤,٠٣٦		مطلوبات أخرى
٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢	٤,٩٣٧,٢٠٨	٢٥٥,٨٢١,١٠٨	٥,٩٤٨,٩٤٣,٩٠٨	٤,١٦٤,٤٦٥,٧٠٢	٣,٩٥٩,٠٢٣,٤٨٩	٤,٨١٢,٣٣٨,٤١٢	٥,٧٤٦,١٨٥,٦٠٩	٨,٧٥٩,٤٦١,٢٣٦		مجموع المطلوبات
١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١	٤,٦١٨,٥٨٢,٦٨٤	٦,٥٤٧,٥٧٧,٦٧٧	(٢,٩١٨,٩٣٤,٠٣٦)	(٢,٢٩٤,٤١٢,٢٩٦)	٤,٠٣٠,٠٩٥,٨٧٧	(١,٤١٣,٦٢٨,٦٥٨)	(٥,٦٤٠,٠٥٨,٩٧٩)	٩,٢٣٩,٥٥١,٢٥٢		فجوة الإستحقاقات

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.	
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
٦,٤٥٥,٩٥٥,٢٤٩	-	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
المطلوبات:									
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٣٨,٨٩٢,٢٨٥	ودائع المصارف
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	(٣,٩٢١,٥٣٧,٩٠١)	٦,٠٤١,٠٤٠,٥٠٥	فجوة الإستحقاقات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
اعتمادات استيراد	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	٧٨,٠١٩,٥٠٠
السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة	٢,٣٥٩,١٤٤,٠٦٠	-	-	٢,٣٥٩,١٤٤,٠٦٠
السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة	١٨٨,٢٠٧,٩٨٩	-	-	١٨٨,٢٠٧,٩٨٩
كفالات زبائن	٩٩٣,٣١٢,١٠١	١٨,٩٥٢,٧١٧	-	١,٠١٢,٢٦٤,٨١٨
كفالات البنوك	٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	-	-	٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧
التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)	٥٧,٨٧٥,٠٠٠	٥٩,٣٨٣,٣٣٣	٤٤,٤٥٨,٣٣٣	١٦١,٧١٦,٦٦٦
	٩,٧٧٣,٢٢٤,٢٩٧	٧٨,٣٣٦,٠٥٠	٤٤,٤٥٨,٣٣٣	٩,٨٩٦,٠١٨,٦٨٠

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

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر المتعلقة بتقديم الخدمات ومختلف المنتجات المصرفية التي تنشأ نتيجة لوجود قصور أو فشل في (الإجراءات المتعلقة بالعمليات الداخلية أو أنظمة التشغيل أو الأشخاص أو من الأحداث الخارجية) وذلك عند عدم كفاية تغطية كل أسباب الحوادث من قبل الضوابط المعتمدة. حيث تؤدي المخاطر التشغيلية إلى ضرر بالسمعة ويترب 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.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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 ٢. كما يتم وضع التوصيات المناسبة التي تحد من المخاطر بالتنسيق مع الأقسام المعنية والإدارة العامة وذلك لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من آثارها في المستقبل وفق الآليات المعتمدة للحد 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. تجيير 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 المديريات 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 ٢٠٠٨/٥/٥ ورقم ١٠٦/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٠٠٥/٢/١٣، 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 في حالات الطوارئ حيث تم تجهيز موقعين محددين 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 أساسي لإدارة الأنشطة الرئيسية والحיוوية 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، تقوم مديرية إدارة المخاطر بتطبيق عدة سيناريوهات لاختبار الجهد على المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفيها تفترض تادي 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. إضافة لذلك يتم تطبيق سيناريوهات معينة وفق فرضيات تعتمد على مستجدات العمل المصرفي ضمن فترة الاختبار

علاوة على ذلك فقد قام المصرف خلال العام بالاحتفاظ بقيمة المخصصات والفوائد المحفوظة المستردة واعتبارها كمؤونات عامة ناجمة عن تحسن التصنيف الائتماني بناء على عمليات إعادة الجدولة لبعض تسهيلات العملاء ، يتم إعادة هذه المبالغ إلى حساب الأرباححين تبين جدية العميل وحسن نيته بالقيام بتسديد الدفعات في مواعيد استحقاقها. وعليه فقد أخذ 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 ولجنة 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 في حالات الطوارئ.

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.

٣٦ - 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 والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٣٨,٦٠١,٢٤٩)	-	(١,٩٦٣,٩٩٠,٢٤١)	١,٣٤٣,١٧١,١٥٢	(٣١٧,٧٨٢,١٦٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٤,٥٣٩,٢٨٩	-	-	١٣١,٤٧٦,٧٤٥	(٥٦,٩٣٧,٤٥٦)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(٨٦٤,٠٦١,٩٦٠)	-	(١,٩٦٣,٩٩٠,٢٤١)	١,٤٧٤,٦٤٧,٨٩٧	(٣٧٤,٧١٩,٦١٦)	نتائج أعمال القطاع
(١,١٦٠,٢٠٦,٨٤٩)	(١,١٦٠,٢٠٦,٨٤٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٢,٠٢٤,٢٦٨,٨٠٩)	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
(٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥)	-	-	-	-	صافي خسارة السنة
٤١,٩٠٤,٧٦٩,٤٤٨	-	٢٨,١١٢,٣٧٤,٨٢٩	١٣,٧٣٦,٠٠٤,٥٤٦	٥٦,٣٩٠,٠٧٣	موجودات القطاع
٣,٩١٥,١٨٠,٧٤٥	٣,٩١٥,١٨٠,٧٤٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣	٣,٩١٥,١٨٠,٧٤٥	٢٨,١١٢,٣٧٤,٨٢٩	١٣,٧٣٦,٠٠٤,٥٤٦	٥٦,٣٩٠,٠٧٣	مجموع الموجودات
٣٢,٣١٤,٤٧٧,٥٧٩	-	٤,٢٨٥,٥٤٤,٧٠٢	١١,٩٠٢,٥٥٤,٥٥٥	١٦,١٢٦,٣٧٨,٣٢١	مطلوبات القطاع
١,٣٣٦,٦٩٩,٠٩٣	١,٣٣٦,٦٩٩,٠٩٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢	١,٣٣٦,٦٩٩,٠٩٣	٤,٢٨٥,٥٤٤,٧٠٢	١١,٩٠٢,٥٥٤,٥٥٥	١٦,١٢٦,٣٧٨,٣٢١	مجموع المطلوبات
٩٥,٣٩٢,٢٦٢	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٤٩,٢٧٤,٩٧٧	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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
٦٩٨,٣٩٩,٣٧٧	-	-	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

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 ٢٠١٧			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٣٨,٦٠١,٢٤٩)	٣٧٩,٠٧٣,٩٤٥	(١,٣١٧,٦٧٥,١٩٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣	١٤,٩٩٠,٩٣٠,٧٣١	٣٠,٨٢٩,٠١٩,٤٦٢	مجموع الموجودات
٩٥,٣٩٢,٢٦٢	-	٩٥,٣٩٢,٢٦٢	المصرفيات الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨١,٤٤٢,٧٦٧	٣٠١,٦٨٤,٣٠٩	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

٣٧- 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 تبنيها 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إدارة رأس المال:

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٧٢,٩١٢	٣٠٦,٢٦٢	الاحتياطي القانوني
٢٧٢,٩١٢	٣٠٦,٢٦٢	الاحتياطي الخاضع
١١,٨٨٤	١٧٩,٤٥٠	أرباح متراكمة محققة
١١,٢٤٨,٧٢٢	٨,٨٩٠,٩٥٥	أرباح متراكمة غير محققة *
(٦٦,٩٤٦)	(٦٣,٠١٦)	خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(٦١١)	(٤,١٧٩)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١٤,٢٣٨,٨٧٣	١٢,١١٥,٧٣٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
١٤,٢٨٧,٧٣٤	١٢,١٦٤,٥٩٥	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٠,٤٩٩,٦٠٦	٢١,٢١٠,٥٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٥٢,١٤٢	٥٩٥,٢٥٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٣,٣٥٣	(١٠٣,٦٤٥)	مخاطر السوق
١,٠٩٩,١٦١	١,٠٩٩,١٧٣	المخاطر التشغيلية
٢١,٨٧٤,٢٦٢	٢٢,٨٠١,٣٠٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٦٥,٣٢	%٥٣,٣٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٦٥,٠٩	%٥٣,١٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٦٥	%٩٩,٥٦	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 بالتركيزات 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.

٣٨- 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 ٢٠١٧
			<u>الموجودات:</u>
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣١	١٣,١٥٥,٧٦٩,٢٧٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	ايداعات لدى مصارف
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢,١٧٠,٧٢٣,٣٦٩	٨,٧٩٧,٩٥١,٩٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٣١٤,٧١١,٢٦٤	٢١٥,٥٩١,١٠٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	-	موجودات ثابتة
٤,١٧٩,١٣٠	٤,١٧٩,١٣٠	-	موجودات غير ملموسة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	-	٢١,٠٠٥,٣٩٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	-	٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	موجودات أخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>	<u>١١,٤٢٦,٩١٨,٦٧٧</u>	<u>٣٤,٣٩٣,٠٣١,٥١٦</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات:</u>
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	-	٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	ودائع مصارف
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	٢٤١,٧٦١,٨٢٩	٢٧,٦١٣,٦١٦,٠٧٤	ودائع الزبائن
١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١٣,١٢٠,٧١٧	١٦٠,٤٣٤,٢٥٧	تأمينات نقدية
٩٩,٢٣١,٩٦٦	-	٩٩,٢٣١,٩٦٦	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٣٧,٢٠٨	٤,٩٣٧,٢٠٨	-	مخصصات متنوعة
١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	٩٣٨,٥٦١	١,٣٠٨,٨٧٩,٠٩٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢</u>	<u>٢٦٠,٧٥٨,٣١٥</u>	<u>٣٣,٣٩٠,٤١٨,٣٥٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١</u>	<u>١١,١٦٦,١٦٠,٣٦٢</u>	<u>١,٠٠٢,٦١٣,١٥٩</u>	صافي الموجودات

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			الموجودات:
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
			المطلوبات:
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

٣٩- إرتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٧,٦٠٠,٠٠٠	٥٨,٩٩٧,٢٠٠
٢٥٣,٥٣٢,٢٣٩	٦٠٦,٥٩٧,٤٥٧
١٤٥,٢٤٢,١٩٣	٣٤٦,٦٧٠,١٦١
٤١٦,٣٧٤,٤٣٢	١,٠١٢,٢٦٤,٨١٨
٧,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٤	٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	٧٨,٠١٩,٥٠٠
٣,٨٣٩,٤٣١,٦٧١	٢,٥٤٧,٣٥٢,٠٤٩
١١,٧٨٧,١٢٧,٩٧٩	٩,٧٣٤,٣٠٢,٠١٤

إرتباطات والتزامات إئتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

اعتمادات مستندية للاستيراد

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦٠,٤٢٧,٢٠٠	٥٧,٨٧٥,٠٠٠
٢٠٤,٥٤٠,٤٩٦	١٠٣,٨٤١,٦٦٦
٢٦٤,٩٦٧,٦٩٦	١٦١,٧١٦,٦٦٦

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.

٤٠- 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 ٢٠١٧، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.