

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٥	بيان الوضع المالي
٦	بيان الدخل
٧	بيان الدخل الشامل الآخر
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية
٩٠-١١	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 مغلقة عامة سورية  
دمشق - سورية

### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. 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 الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

كما جاء في الإيضاح رقم ٧، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مبلغ ٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧ ليرة سورية أي ما يعادل ٣٤,٨% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ١,٤١٧,٣٨٦,٣٣٧ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٥,٥٢% من إجمالي محفظة التسهيلات.

## فروقات أسعار صرف

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

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

## أمور أخرى

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

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 وعملية 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 المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، 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 بما 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 التيقن، 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 جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيتنا.

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

#### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيتنا 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

١٥ نيسان ٢٠١٩

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



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

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	٥	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	٦	إيداعات لدى مصارف
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	٩	موجودات ثابتة
٤,١٧٩,١٣٠	٣,٧٥٢,٧٢١	١٠	موجودات غير ملموسة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٥٤٥,٢٦٨,٦٥٨	١٢	موجودات أخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>	<u>٦٦,٨٧٩,٥٩٨,٥٧٠</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	١٤	ودائع مصارف
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	١٥	ودائع الزبائن
١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	١٦	تأمينات نقدية
٤,٩٣٧,٢٠٨	٧,٤٣٥,٥٦٣	١٧	مخصصات متنوعة
٩٩,٢٣١,٩٦٦	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢</u>	<u>٥٤,٣١٩,٠٠٤,٩٤٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٢٠	الاحتياطي القانوني
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٢٠	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٣٤	احتياطي عام لمخاطر التمويل
( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	( ١٧٥,٣٤٨,٨٥١ )	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	٣٥٠,٩٣٣,٢٥٠	٢٢	أرباح مدورة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
<u>١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١</u>	<u>١٢,٥٦٠,٥٩٣,٦٢٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>	<u>٦٦,٨٧٩,٥٩٨,٥٧٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

**بنك الشرق**  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
**بيان الدخل**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١,٩٧٥,٩٩٧,٤٣٢	٢,٩٤١,١٥٥,٣٢٧	٢٣	الفوائد الدائنة
( ١,٢٠٠,٤٢٣,٤١٥ )	( ٢,٠١٦,٦٧٤,٠٣٢ )	٢٤	الفوائد المدينة
٧٧٥,٥٧٤,٠١٧	٩٢٤,٤٨١,٢٩٥		صافي إيرادات الفوائد
٤٥٤,٥٢٥,٠٤١	٨٤٦,٤٩٩,٧٩٤	٢٥	الرسوم والعمولات الدائنة
( ١٦,١٠٨,٢٦٣ )	( ٢٩,٧١٠,٦١٨ )	٢٦	الرسوم والعمولات المدينة
٤٣٨,٤١٦,٧٧٨	٨١٦,٧٨٩,١٧٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢١٣,٩٩٠,٧٩٥	١,٧٤١,٢٧٠,٤٧١		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٠٠,٨٩٦,٥٥٦	٤٧١,٨٧٧,٣٨٤		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
( ٢,٣٥٧,٧٦٧,٢٩٦ )	-		خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٢٧٨,٦٩٦	٧,٧٢١,٦٩٦	٢٧	إيرادات تشغيلية أخرى
( ٩٣٨,٦٠١,٢٤٩ )	٢,٢٢٠,٨٦٩,٥٥١		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٧٣,١٨٨,١٩٩ )	( ٥٨٩,٥٢٥,٩٤١ )	٢٨	نفقات موظفين
( ١٤٨,٦٦٧,٦٤١ )	( ٢٠٠,٩٥١,٠٩٠ )	٩	استهلاكات الموجودات الثابتة
( ٦٠٧,٣٣٦ )	( ١,١٤٩,٩٨٩ )	١٠	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
٧٤,٥٣٩,٢٨٩	( ٧٠,٣٨٤,٤١٥ )	٧	(مصروف) / استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
( ٢,٢٤٧,٨٩٦ )	( ٤,٠٣٥,٤٨٤ )	١٧	مصروف مخصصات متنوعة
( ٥٣٥,٤٩٥,٧٧٧ )	( ٥٨٨,٧٢٤,٩٧٢ )	٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٠٨٥,٦٦٧,٥٦٠ )	( ١,٤٥٤,٧٧١,٨٩١ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
( ٢,٠٢٤,٢٦٨,٨٠٩ )	٧٦٦,٠٩٧,٦٦٠		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠ )	١١	ضريبة الدخل
( ٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥ )	٥٠٧,٢٢٧,٨٧٠		ربح / (خسارة) السنة
( ٧٧,٢٢ )	١٨,٤٤	٣٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) السنة

المدير المالي

المدير العام

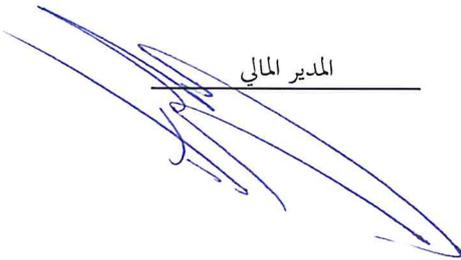
رئيس مجلس الإدارة

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

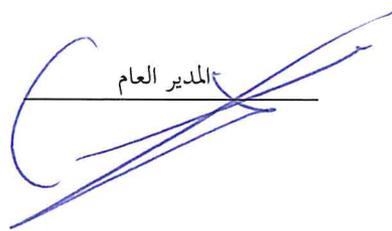
**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان الدخل الشامل الآخر**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		ربح / (خسارة) السنة
( ٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥ )	٥٠٧,٢٢٧,٨٧٠		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
			البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
			صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٥,٢٤٠,٢٩٠	( ١٤٩,٧٧٦,٩٠٨ )	٢١	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ١,٣١٠,٠٧٣ )	٣٧,٤٤٤,٢٢٧	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٣٠,٢١٧	( ١١٢,٣٣٢,٦٨١ )		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
( ٢,١١٩,٥٧٠,٥٥٨ )	٣٩٤,٨٩٥,١٨٩		الدخل الشامل

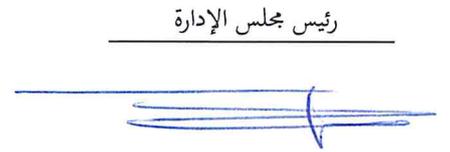
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

المجموع	أرباح		التغير المتراكم في القيمة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
	مدورة غير محققة	أرباح / (خسائر) السنة	أرباح / (خسائر) السنة	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	-	( ٦٣,٠١٦,١٧٠)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	( ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠)	-	-	-	( ٧٠,٥٤٩,٥٠٠)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
( ٣,٠٧٥,٠٨٨)	-	( ٣,٠٧٥,٠٨٨)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٣٩٤,٨٩٥,١٨٩	-	-	٥٠٧,٢٢٧,٨٧٠	( ١١٢,٣٣٢,٦٨١)	-	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٨
-	-	٣٥٤,٠٠٨,٣٣٨	( ٥٠٧,٢٢٧,٨٧٠)	-	-	٧٦,٦٠٩,٧٦٦	٧٦,٦٠٩,٧٦٦	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٢,٥٦٠,٥٩٣,٦٢٢</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>٣٥٠,٩٣٣,٢٥٠</u>	<u>-</u>	<u>( ١٧٥,٣٤٨,٨٥١)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٣١٢,٣٢٢,٢٠١</u>	<u>٣٨٢,٨٧١,٧٠١</u>	<u>٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	١١,٨٨٣,٦٧٧	-	( ٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
( ٢,١١٩,٥٧٠,٥٥٨)	-	-	( ٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥)	٣,٩٣٠,٢١٧	-	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٧
-	( ٢,٣٥٧,٧٦٧,٢٩٦)	١٦٧,٥٦٦,٨٢٣	٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥	-	-	٣٣,٣٤٩,٨٤٩	٣٣,٣٤٩,٨٤٩	-	تخصيص حسارة السنة
<u>١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>١٧٩,٤٥٠,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>( ٦٣,٠١٦,١٧٠)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٣٠٦,٢٦١,٩٣٥</u>	<u>٣٠٦,٢٦١,٩٣٥</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</b>
( ٢,٠٢٤,٢٦٨,٨٠٩ )	٧٦٦,٠٩٧,٦٦٠	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		<b>تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:</b>
١٤٩,٢٧٤,٩٧٧	٢٠٢,١٠١,٠٧٩	١٠-٩ الاستهلاكات والاطفاءات
٣,٦٠٥,٦٠٠	١٢,١٤٩,٣٧٤	٩ خسائر استبعاد موجودات ثابتة
( ٧٤,٥٣٩,٢٨٩ )	٧٠,٣٨٤,٤١٥	٧ مصروف / (استرداد) مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٢,٢٤٧,٨٩٦	٤,٠٣٥,٤٨٤	١٧ الزيادة في مخصصات متنوعة
١,٣١٠,٠٧٣	( ٣٧,٤٤٤,٢٢٧ )	١١ (مطلوبات) / موجودات ضريبية مؤجلة
٩٢٦,٣٩٠	٢٩,٧٨٧,١٤٦	الزيادة في إطفاء العلاوات- موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١,٩٤١,٤٤٣,١٦٢ )	١,٠٤٧,١١٠,٩٣١	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
( ٥٩٠,٥٥٦,٧٥٨ )	( ١,٠٣٦,٣٦٠,٠٨٧ )	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
( ٣,٨٢٦,٥٣٨,٦٥٠ )	( ٧٢٠,٧٦٧,٨٤٢ )	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
( ٢,٨٤٩,٨٣٤,٦٣٧ )	( ١٢,٤٩٥,١٣٨,٧٦٦ )	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٤٠٦,٢٦٠,٠٢٥ )	( ١٣,٨٧٩,٦٣٠ )	الزيادة في موجودات أخرى
١٢,٠٦٦,١٣٤,٦٦٨	٢٠,١٨٧,٧٤٢,٩٣٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	( ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
( ١,٧٤٩,٤٧٥ )	( ١,٥٣٧,١٢٩ )	النقص في المخصصات المتنوعة
( ٢٤٣,٠٧٠,٢١٦ )	١,١٦٨,٦٠٠,٧٢٢	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٧٧٩,١٠٩,٢٧٢	( ٣٢١,١٢٧,٢١٢ )	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	ضريبة مدفوعة
٣,١١٢,٧٣٤,٤٧٩	٥,٢١٥,٤١١,٩٥١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
( ٤٣٥,٩٤٩,١٣٢ )	( ٨٧٥,٤٥٨,٥٧٠ )	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٤٣,١٥٢,٥٠٠	٤٢٢,٠٧٤,١٦٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٩٤,٨٢٢,٦٥٥ )	( ٩٧١,١٥٠,١٨٢ )	٩ شراء موجودات ثابتة
-	٨٠٠,٠٠٠	٩ المتحصلات من استبدال أصل
-	( ١٦,٨٦٨,٢٧٩ )	٩ الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
( ٤,١٧٥,٢٠٧ )	( ٧٢٣,٥٨٠ )	١٠ شراء موجودات غير ملموسة
٨٠٨,٢٠٥,٥٠٦	( ١,٤٤١,٣٢٦,٤٥١ )	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
-	( ٣,٠٧٥,٠٨٨ )	٢٢ مصاريف زيادة رأس المال
-	( ٣,٠٧٥,٠٨٨ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٢٣٥,٧٧٦,٧٣٠	( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,١٣٥,٩٨٣,٠٣٤	٥٠,٦٥٢,٠٥٣	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
١,٠٢١,٤٥٠,٣٣٦	٣٧,٤٤٤,٢٢٧	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦,٣١٤,١٥٠,٠٨٥	٣,٨٣٤,١٠٦,٦٩٢	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥	٣١ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥	١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧	٣١ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>		
١,٨٣٠,٦٩٥,٣٣٢	٢,٧٦٣,٢٥٤,٩٦٢	فوائد مقبوضة
( ١,٤٨٧,٣٦٧,١٣٠ )	( ٢,٢٧٧,٢٩٢,١٠٣ )	فوائد مدفوعة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨**

**١ - معلومات عامة**

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

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ 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 ساحلية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه الثمانية المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني) 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 الأول ٢٠١٠.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠١٩ المنعقدة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٩ وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي وافق على البيانات المالية بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

**٢ - المعايير المحاسبية**

**أ - المعايير المالية المتبعة:**

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

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

## 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 و٤٩٨,٢٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٥٢٠,١٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). 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 ٢٠١٨ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

## د- الموجودات والمطلوبات المالية:

### الاعتراف وإلغاء الاعتراف:

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

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

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

### إجراء المقاصة:

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

## تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات 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، لناحية وجود مؤشرات تدنٍ في قيمتها. يكون هنالك تدنٍ في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة 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 بالبربات 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:

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

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

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

#### و - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية 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. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة 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 للمقايضة (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. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

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

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

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرًا 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 ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة، 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 مشاهدة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

#### تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٢(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.

#### ٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٤٩٥,٩٤٤,٢٥٥	١,٩٦٤,٨٥٩,٣٣٤
	نقد في الخزينة
	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١١,٦٥٩,٨٢٥,٠١٩	١٧,٦٤٥,٩٥١,٥٥٢
	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠
	ودائع لأجل
١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣٢	٢,٤٦٤,٦٦٣,٩٨١
	احتياطي نقدي الزامي*
<u>١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦</u>	<u>٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧</u>

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية و بناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٠% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكيني.

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

## ٥- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	١,٨٧٨,٤٠١,٨٢٤	٣٣٢,٩٧١,٥٥٣
-	-	-
<u>٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧</u>	<u>١,٨٧٨,٤٠١,٨٢٤</u>	<u>٣٣٢,٩٧١,٥٥٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
تأمينات الاعتمادات المستندية

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
٧٨,٠١٩,٥٠٠	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-
<u>٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤</u>	<u>٢,٨٣٩,٩٢٣,٠٠٨</u>	<u>١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
تأمينات الاعتمادات المستندية

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٢,٠٤٢,٦٦٧,٣٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٢٣,٨٥٨,٣١٦,١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ٦- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-
<u>٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦</u>	<u>٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-
<u>٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢</u>	<u>٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		<b>الشركات الكبرى</b>
١٢,١٣٥,٩٣٨	١٣,٧٦٦,٥٥٥	كمبيالات (سندات محسومة)
٥١٠,٩٧٦,٣٨٤	٤٨٩,٢٨٤,١٩٠	حسابات جارية مدينة
١٢,٣٦٠,٥٢٩,٩٢٩	٢٤,٩١٦,٧١١,٠٢٢	قروض وسلف
١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١	٢٥,٤١٩,٧٦١,٧٦٧	
		<b>الأفراد والقروض العقارية</b>
-	-	كمبيالات (سندات محسومة)
١٠١,٤٦٧,٩٢٩	١٢٠,٨١٣,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
١٩,٦٢٨,٣٦٦	١٥,٧٩٠,٦٧١	قروض وسلف
١٢١,٠٩٦,٢٩٥	١٣٦,٦٠٤,٢١٩	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
١٠٤,٦٥٤,٩٥٢	١٢٠,٠٩٠,٦٣٥	حسابات جارية مدينة
٢١,٤٢٢,٨١٨	١١,٣٦٢,٤٤٠	قروض وسلف
١٢٦,٠٧٧,٧٧٠	١٣١,٤٥٣,٠٧٥	
١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١	
( ١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠ )	( ١,٤١٧,٣٨٦,٣٣٧ )	<b>إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
( ٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠ )	( ٩٩٧,٠٥٠,١٧٧ )	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	فوائد معلقة (محفوطة)
		<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الرصيد أول السنة:</u>
٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	٣٤٦,٦٥٧,٤٢٤	ديون منتجة
١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	١,٠٢١,٤٨٣,٩٩٦	ديون غير منتجة
		<u>إضافات خلال السنة:</u>
١١٥,٩٣٣,٧٢٥	٧٢,٣٤٢,٦٣٨	ديون منتجة
١٣,٣٤٩,٨٣٤	١٠,٧٥٩,٧٧٩	ديون غير منتجة
		<u>الاستردادات خلال السنة:</u>
( ١٦٦,٩١٩,٠٥٤ )	( ١٢,١٠٥,٦٢٢ )	ديون منتجة
( ٣٧,٢٢٧,٧٢٧ )	( ٦١٢,٣٨٠ )	ديون غير منتجة
		<u>الإطفاءات خلال السنة:</u>
-	-	ديون منتجة
( ١٦٢,٥٦١ )	-	ديون غير منتجة
		<u>فروق أسعار صرف:</u>
( ٨٢ )	-	ديون منتجة
( ٢٠,٩٠٩,٨٩٤ )	( ٢١,١٣٩,٤٩٨ )	ديون غير منتجة
		<u>الرصيد آخر السنة:</u>
٣٤٦,٦٥٧,٤٢٤	٤٠٦,٨٩٤,٤٤٠	ديون منتجة
١,٠٢١,٤٨٣,٩٩٦	١,٠١٠,٤٩١,٨٩٧	ديون غير منتجة
<u>١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠</u>	<u>١,٤١٧,٣٨٦,٣٣٧</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الفوائد المعلقة:</u>
٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠	الرصيد أول السنة
١٩٧,٣٠١,٦٢١	٢٠٦,١٤٣,٦٩٢	الفوائد المعلقة خلال السنة
( ١٤٩,٠٩٥,٧٨٤ )	( ٣,٠٩٣,٠٤٥ )	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
( ١٠,١٨٦,٠٩٠ )	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠</u>	<u>٩٩٧,٠٥٠,١٧٧</u>	الرصيد آخر السنة

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤):
- تم تعديل المخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وبلغ رصيدها مبلغ ٢٥,٨١٠,٩٧١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣٢,٤٥٧,٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
  - تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك تسجيل مؤونة إضافية ليصبح الرصيد ٣٧٩,٨٥٦,٦١٩ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٣٠٩,٨٥٦,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.
  - بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٠١٦,٨٩٨,٤٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٧,٨٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٨٤٤,١٧٦,٧٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٤,٠٤%).
  - بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٠١٩,٨٤٨,٢٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٤,٣٨% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٠٥٠,١٧٧,٢٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٩,٥٧%).
  - بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية (إيضاح ١٧) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
  - تم استرداد مخصصات بمبلغ ١٢,٧١٨,٠٠٣ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٠٤,١٤٦,٧٧٧ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
  - لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

#### ٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق خليجية وأسيوية وسيادية لبنانية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٤٥٢% إلى ٥,٩٦٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سنتين وهي تتكون مما يلي:

#### ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:  
سندات مالية (ذات عائد ثابت)

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات			
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات	
ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٢٤,١٢١,٥٧٠	٣٦,٢٦٧,٥٧٠	٢٥,٥٠٦,٠٠٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠	العلاوة
٥,١٣٨,١٢١,٥٧٠	٣,٠٨٨,٢٦٧,٥٧٠	١,٣٣٣,٥٠٦,٠٠٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ١٠٠,٢٠٠,٣٧٤)	( ٢٧,٧٦١,٧٨٢)	( ٢٥,٠٢٣,١٣٥)	( ٤٧,٤١٥,٤٥٧)	إطفاء العلاوة
( ٢٣٣,٧٩٨,٤٦٨)	( ١٥٤,٥٣٣,٦٦٨)	( ٢٦,٣٣٤,٤٠٠)	( ٥٢,٩٣٠,٤٠٠)	النقص في القيمة العادلة
<u>٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨</u>	<u>٢,٩٠٥,٩٧٢,١٢٠</u>	<u>١,٢٨٢,١٤٨,٤٦٥</u>	<u>٦١٦,٠٠٢,١٤٣</u>	

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

المجموع	سندات مؤسسات			
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات	
ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
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>٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦</u>	<u>١,٧٣٤,١١٥,٤٧٨</u>	<u>٦٤٥,٩٢٥,١٠٨</u>	

٩ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>الكلفة التاريخية:</u>
٢,٨٢٩,٧٥٢,٢٧١	٣٦,٤٧٥,١٢٤	٥٧٧,٢٩٥,١٥١	٥٩١,١٤٣,٥٥٠	١,٦٢٤,٨٣٨,٤٤٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٩٧٦,٦٠٠,١٨٢	١١,٠٤٩,٤٥٤	٢٠٠,١٦٤,٥٢٠	٣١٤,٣٠٥,١٥٨	٤٥١,٠٨١,٠٥٠	إضافات
( ٣٤,٠١١,٧٦٠ )	-	( ٩,٦٣٧,٤٦٤ )	( ٢٤,٣٧٤,٢٩٦ )	-	استيعادات
<u>٣,٧٧٢,٣٤٠,٦٩٣</u>	<u>٤٧,٥٢٤,٥٧٨</u>	<u>٧٦٧,٨٢٢,٢٠٧</u>	<u>٨٨١,٠٧٤,٤١٢</u>	<u>٢,٠٧٥,٩١٩,٤٩٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>
( ٧٠٤,٤١٦,٧٥٢ )	( ١٨,٣٢١,٠٢٢ )	( ٢٨٥,٧٦٧,٢٩٦ )	( ٢٦٣,١٩٠,٧٨٨ )	( ١٣٧,١٣٧,٦٤٦ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
( ٢٠٠,٩٥١,٠٩٠ )	( ٤,٨٢٨,٥١٧ )	( ٧٩,٠٤٨,٤٧١ )	( ٨٥,٠٢٢,٥٧٧ )	( ٣٢,٠٥١,٥٢٥ )	إضافات، أعباء السنة
<u>١٥,٦١٢,٣٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٣٩,٦٢٣</u>	<u>١٣,١٧٢,٧٦٢</u>	<u>-</u>	استيعادات
( <u>٨٨٩,٧٥٥,٤٥٧</u> )	( <u>٢٣,١٤٩,٥٣٩</u> )	( <u>٣٦٢,٣٧٦,١٤٤</u> )	( <u>٣٣٥,٠٤٠,٦٠٣</u> )	( <u>١٦٩,١٨٩,١٧١</u> )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					<u>مشاريع قيد التنفيذ:</u>
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
<u>١٦,٨٦٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٨٦٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	إضافات
<u>١٦,٨٦٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٨٦٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
<u>٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥</u>	<u>٢٤,٣٧٥,٠٣٩</u>	<u>٤٠٥,٤٤٦,٠٦٣</u>	<u>٥٦٢,٩٠٢,٠٨٨</u>	<u>١,٩٠٦,٧٣٠,٣٢٥</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

\* تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ١٩٢,٧٠١,٣٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٠١٧					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
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.

تم احتساب الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
-	٥,٤٥٠,٠٠٠
-	٨٠٠,٠٠٠
-	٦,٢٥٠,٠٠٠
٣,٨٩٩,٨٠٠	٣٤,٠١١,٧٦٠
( ٢٩٤,٢٠٠ )	( ١٥,٦١٢,٣٨٦ )
٣,٦٠٥,٦٠٠	١٨,٣٩٩,٣٧٤
( ٣,٦٠٥,٦٠٠ )	( ١٢,١٤٩,٣٧٤ )

أصل مستبدل

المتحصلات النقدية من استبدال الأصل

ينزل منها:

التكلفة التاريخية للأصول المستغنى عنها

الاستهلاك المتراكم للأصول المستغنى عنها

القيمة الدفترية للأصول المستغنى عنها

الخسائر الناتجة عن استبعاد موجودات ثابتة

#### ١٠ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية
ل.س.
١٣,٩٤١,١٠٣
٧٢٣,٥٨٠
١٤,٦٦٤,٦٨٣
( ٩,٧٦١,٩٧٣ )
( ١,١٤٩,٩٨٩ )
( ١٠,٩١١,٩٦٢ )
٣,٧٥٢,٧٢١

٢٠١٨

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

برامج معلوماتية

ل.س

٩,٧٦٥,٨٩٦

٤,١٧٥,٢٠٧

١٣,٩٤١,١٠٣

( ٩,١٥٤,٦٣٧ )

( ٦٠٧,٣٣٦ )

( ٩,٧٦١,٩٧٣ )

٤,١٧٩,١٣٠

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

١١ - مخصص ضريبة الدخل / موجودات ضريبة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧

٢٠١٨

ل.س.

ل.س.

( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )

( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠ )

٢١,٠٠٥,٣٩٠

٥٨,٤٤٩,٦١٧

مخصص ضريبة الدخل

موجودات ضريبة ناتجة عن التغير في القيمة

العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
( ٢,٠٢٤,٢٦٨,٨٠٩ )	٧٦٦,٠٩٧,٦٦٠	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٣٢,٠٥١,٥٢٢	٣٢,٠٥١,٥٢٤	إستهلاك المباني
( ٥٠,٩٨٥,٣٢٩ )	٦٠,٢٣٧,٠١٦	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٣٥,٤٨٤	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)
٢,٣٥٧,٧٦٧,٢٩٦	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤٥,٧٧٨,٨٣٠	٧٨,٩٢٣,٠٠٨	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
٣٦٠,٨٤٣,٥١٠	٩٤١,٣٤٤,٦٩٢	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
( ٩٠,٢١٠,٨٧٨ )	( ٢٣٥,٣٣٦,١٧٣ )	ضريبة الدخل
( ٩,٠٢١,٠٨٨ )	( ٢٣,٥٣٣,٦١٧ )	ضريبة إعادة الإعمار ١٠%
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠ )	مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
( ٨٤,٠٢١,٥٦٠ )	( ٢٣٣,٧٩٨,٤٦٨ )	خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	

إن حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	الرصيد بداية السنة
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠ )	ضريبة دخل السنة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٩٩,٢٣١,٩٦٦	ضريبة مدفوعة
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠ )	الرصيد نهاية السنة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠
( ١,٣١٠,٠٧٣ )	٣٧,٤٤٤,٢٢٧
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧

رصيد أول السنة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٢١)

رصيد آخر السنة

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٤,٢٢٢,٧٦٩	٤٦,١٢٤,١٦١
١,٤٧٨,٦٣٩	١,١٩١,٧٠١
٩٩,٦٠٠,٦٩٠	١٣٠,٥٨٤,٥٠٣
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	١٧٧,٩٠٠,٣٦٥
٢١٠,١٠٤	٢٠٦,١٢٤
٣٥,٢١٠,٢١٥	٢٩,٠٩٣,٠٤٢
٢٧,٥٤٣,٣٨٤	٢٦,٦٣١,١٧٧
٣٢١,١٥٦,٠٠٠	٢٢٥,٦٠٢,٧١٠
١,٨٥٩,٤٤١	١,٨٩٥,٩٢٠
-	٨٣,٨٣٦,٦٠٠
١٦٦,٠٩٨	١٠٢,٧٢٠
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٥٤٥,٢٦٨,٦٥٨

فوائد محققة غير مستحقة القبض:

استثمارات متوفرة للبيع

التسهيلات الائتمانية

حسابات لدى المصارف

طوابع مالية

إيجارات مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز

تأمينات مدفوعة

مساهمات في مؤسسات مالية سورية

حسابات مدينة أخرى

١٣- 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

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١٤١,٠٩٨,٠٠٠
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤

ليرة سورية  
دولار أمريكي

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٠٥,٠٤٤,٢٠٦	٢٦,٨٨٦,٣٨٩	١,٧٧٨,١٥٧,٨١٧
١,٩٩٢,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٩٢,٩٦٠,٠٠٠	-
-	-	-
٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	٢,٠١٩,٨٤٦,٣٨٩	١,٧٧٨,١٥٧,٨١٧

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)  
ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

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
٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	٣,٩٣٥,٢٢١,١٠٧

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)  
ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

### ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٠١,٦٧٦,١٠٥	١٦,٩٨٦,٦٥٧,٥٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٣,٧٠٤,٦٩٢	١,٠٩٦,٧١٣,٨٢٣	ودائع التوفير
٢٠,٧٧١,٥٥٤,٤٣٠	٢٩,٨٢٤,٠١٣,٥٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٩٨,٤٤٢,٦٧٦	٢٦,٤٧٣,٠٤٦	الحسابات المحمّدة
<u>٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣</u>	<u>٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,٧٤٨,٨٢٦,١٢٤ ليرة سورية لعام ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٤,٠٨% من إجمالي الودائع (مقابل ٢,٧٣٢,٥٠١,٩١٣ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ٩,٨١% من إجمالي الودائع).  
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣,٩٤٥,١٧٤,٧٤٦ ليرة سورية لعام ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٩,٠٩% من إجمالي الودائع (مقابل ٤,٨٩٦,١٥٠,١٦٤ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٧,٥٨% من إجمالي الودائع).

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

### ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٨٢,٣٨٣	٩٤٧,٦٧١,٢٧٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٤٩,٠٤٧,٥٩١	٣٧٨,٧١٣,٧٣٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩,٨٢٥,٠٠٠	١٢,١٤٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى
<u>١٧٣,٥٥٤,٩٧٤</u>	<u>١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨</u>	

## ١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

### ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٧,٢٠٨	٩٣٥,٥٦٣	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة**
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</u>	<u>٧,٤٣٥,٥٦٣</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.

#### ٢٠١٨

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.	
١١١,٦٣٠	( ١,٦٤٥)	-	-	-	١١٣,٢٧٥	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
						مخصص تدني التسهيلات
٨٢٣,٩٣٣	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣٣	غير المباشرة - غير المنتجة
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	( ٤٦٤,٥١٦)	( ١,٥٣٥,٤٨٤)	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة**
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	( ٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٧,٤٣٥,٥٦٣</u>	<u>( ١,٦٤٥)</u>	<u>( ٤,٩٦٤,٥١٦)</u>	<u>( ١,٥٣٥,٤٨٤)</u>	<u>٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</u>	

\*\* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

#### 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
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	( ٧٥٢,١٠٤)	( ١,٧٤٧,٨٩٦)	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة**
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	( 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.

## ١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

### ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٢٨٧,٧٣٩	٩٠٥,٨٣٠	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٠٩,٦٥٥,٩٧٨	٢٥٩,٧١٢,٢٤١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٨٨٤,٢١٠,٤٥٠	٥٩١,٧٦٣,٧٠٣	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٤٦,٨١٣,٧٧٣	١٨,٨٣٢,٣٢٣	شيكات مصدقة
٤,٧٩١,٨٧٥	٥,٥٩٣,٢٢٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٥,٠٥٨,٧٦١	٣٣,٣٧١,٨٢٨	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٧,٠٦٦,٥٩٧	٣٩,٣٧٣,٥٥٢	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة وضريبة غير مقيم وإعادة الإعمار
٢,٥٠٩,٩٣٠	٣,٠٧٨,١٤٥	رسوم حكومية مستحقة
٥,٥١٠,٠٠٠	٨,٠٨٧,١٩٢	مصارييف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٢,٠٥٨,٠٠٠	١,١٥٠,٥٠٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٢٩,٥٥٠,١١٨	٧,١٩٢,٤٩٩	موردون
-	٣,٨٨٧,٩٤٢	نفقات مستحقة غير مدفوعة
٥,٣٠٤,٤٣٧	٩,٣٦٣,٤٤٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨</u>	<u>٩٨٢,٣١٢,٤٢٧</u>	

## ١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	٣,٣٣٣,٥٠٠	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
( ٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠ )	( ٧,٢٠٩,١٢٦ )	( ٣,٣٣٣,٥٠٠ )	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
<u>١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	<u>١٣,٣٩٠,٢٠٠</u>	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب ل.س.	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	٣,٣٣٣,٥٠٠	عمليات بيع من مركز القطع البنيوي
( ٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠ )	( ٧,٢٠٩,١٢٦ )	( ٣,٣٣٣,٥٠٠ )	عمليات ترميم لمركز القطع البنيوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٣٩٠,٢٠٠	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 المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها 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 ولم تجر أية عمليات ترميم لمركز القطع البنيوي خلال عام ٢٠١٨. قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بأثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز البنيوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأس مال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

تم توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في نهاية يوم ١٣ آب ٢٠١٨ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

## ٢٠ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

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

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
( ٢,٠٢٤,٢٦٨,٨٠٩ )	٧٦٦,٠٩٧,٦٦٠
٢,٣٥٧,٧٦٧,٢٩٦	-
٣٣٣,٤٩٨,٤٨٧	٧٦٦,٠٩٧,٦٦٠
٣٣,٣٤٩,٨٤٩	٧٦,٦٠٩,٧٦٦
٣٣,٣٤٩,٨٤٩	٧٦,٦٠٩,٧٦٦

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

الاحتياطي القانوني (١٠%)

الاحتياطي الخاص (١٠%)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥
٣٣,٣٤٩,٨٤٩	٧٦,٦٠٩,٧٦٦
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٨٢,٨٧١,٧٠١

رصيد بداية السنة

يضاف احتياطي قانوني

رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥
٣٣,٣٤٩,٨٤٩	٧٦,٦٠٩,٧٦٦
-	( ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ )
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣١٢,٣٢٢,٢٠١

رصيد بداية السنة

يضاف احتياطي خاص

ينزل:

زيادة رأس المال

رصيد نهاية السنة

## ٢١- التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شهادات إيداع	سندات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	( ١٤٩,٧٧٦,٩٠٨ )	( ١٤٩,٧٧٦,٩٠٨ )	خسائر غير محققة
-	٣٧,٤٤٤,٢٢٧	٣٧,٤٤٤,٢٢٧	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١١)
-	( ١٧٥,٣٤٨,٨٥١ )	( ١٧٥,٣٤٨,٨٥١ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

شهادات إيداع	سندات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢,٠١٧,٩٧٧ )	( ٦٤,٩٢٨,٤١٠ )	( ٦٦,٩٤٦,٣٨٧ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٦٩٠,٦٣٦	٢,٥٤٩,٦٥٤	٥,٢٤٠,٢٩٠	أرباح غير محققة
( ٦٧٢,٦٥٩ )	( ٦٣٧,٤١٤ )	( ١,٣١٠,٠٧٣ )	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١١)
-	( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

## ٢٢- 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.

قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

تم تشكيل احتياطي قانوني وخص بمعدل ١٠% من الربح قبل الضريبة بقيمة ٧٦,٦٠٩,٧٦٦ ليرة سورية بعد تنزيل أرباح القطع البنوي لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧، وتخضع هذه الاحتياطيات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة والتي تتضمن مايلي:

المبلغ	
ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠	تقديم طلب الموافقة على زيادة رأس المال
١٧٥,٠٠٠	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
١,١٥٠,٠٨٨	ضريبة رسم الطابع النسبي
٧٥٠,٠٠٠	تسجيل أسهم زيادة رأس المال
<u>٣,٠٧٥,٠٨٨</u>	

حقق المصرف أرباح محققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥٠٧,٢٢٧,٨٧٠ ليرة سورية. وبلغ رصيد الأرباح المتراكمة المحققة وهي الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣٥٠,٩٣٣,٢٥٠ ليرة سورية.

### ٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٨١,٧٨٥,٢٠٨	٢٥,٢٤٣,٨٢٦
١,١٩٠,٩٥٣,٠٨٣	٢,٤٤٧,٩٢٠,٠٦٣
٥٦٤,٤٨٠	-
<u>١,٥٧٣,٣٠٢,٧٧١</u>	<u>٢,٤٧٣,١٦٣,٨٨٩</u>
١٤٥,٠٣٧,٩٠٠	٢٣٥,٧٣٦,٤١٨
٢٥٧,٦٥٦,٧٦١	٢٣٢,٢٥٥,٠٢٠
<u>٤٠٢,٦٩٤,٦٦١</u>	<u>٤٦٧,٩٩١,٤٣٨</u>
<u>١,٩٧٥,٩٩٧,٤٣٢</u>	<u>٢,٩٤١,١٥٥,٣٢٧</u>

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

## ٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن:

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢,٥١١,٥٤٨	٢٢,٦٥٣,٧٠٥
١١,٠٣٠,٩١٤	٢٧,٤٦١,٧٠٠
٩٦١,٠٨٠,٠٥٦	١,٧٩٨,٣٨٦,٤٩٩
١١,٧٠٨,٠٣٨	٦٥,١٢٢,٠٩٢
٩٨٦,٣٣٠,٥٥٦	١,٩١٣,٦٢٣,٩٩٦
٢١٤,٠٩٢,٨٥٩	١٠٣,٠٥٠,٠٣٦
١,٢٠٠,٤٢٣,٤١٥	٢,٠١٦,٦٧٤,٠٣٢

## ٢٥ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات

عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى

عمولات الاشتراكات (صناديق حديدية)

أجور سويفت وعمليات على تحصيل البوالص

عمولات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٨,١٣١,١٩٣	٥٣,٧٥٣,٤١٩
١٢٦,١٦٨,٣٨٧	١٥٠,٩١٧,٨٩١
١٤,٤٢٦,٦٤٣	١٤,٩٠١,٣٨٣
٢٤٤,١٧١,٨٩٩	٦٠٦,٣٠٢,٥٣٥
٣,٩٤٠,٠٠٠	٤,٩٢٥,٠٠٠
١٧,٤١٩,٤٥٩	١٥,٥٣٩,٩٧٢
٢٦٧,٤٦٠	١٥٩,٥٩٤
٤٥٤,٥٢٥,٠٤١	٨٤٦,٤٩٩,٧٩٤

## ٢٦ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٦,١٠٨,٢٦٣	٢٩,٧١٠,٦١٨
١٦,١٠٨,٢٦٣	٢٩,٧١٠,٦١٨

عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف

## ٢٧ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤,٢٧٨,٦٩٦	٧,٧٢١,٦٩٦
٤,٢٧٨,٦٩٦	٧,٧٢١,٦٩٦

استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى

## ٢٨ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٤٦,٥٦٧,٦٥٤	٢٩٠,٩٤٧,٥١٧
١٩,٦٧١,٣٦٨	٢٩,٦٥٠,٤٨٠
٤١,٦٠١,٨٣٦	٤٨,٩٧٨,٤٥٦
٢٢,٣٨٠,١٣٤	٢٤,٠٨٧,٨٨٦
-	٨,٥٧٣,٥٠٠
١١٠,١٩٧,١٢٢	١٤٣,٥٧١,٨٧٩
٨,٣٨٤,٠٠٠	٥,٨٦٤,٣٠٠
٢,٣٠٠,٤٦٩	٣,٦٧٦,٢٦٦
٩,٩٣٧,١٦٤	١٩,٦٥٠,٤٠٩
٥,٣٢٩,٣١٦	٥,٣٥٦,٧٠٤
٦,٨١٩,١٣٦	٩,١٦٨,٥٤٤
٤٧٣,١٨٨,١٩٩	٥٨٩,٥٢٥,٩٤١

رواتب الموظفين

نفقات التدريب والتأهيل

مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية

تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة

تعويض نهاية الخدمة

مكافآت وعلاوات

ملابس موظفين

نفقات توظيف \*

تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب\*\*

مزايا عينية خاضعة للضريبة

التأمين الصحي

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

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

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٨١٨,٩٩٤	٢٦,٢١٨,٠١١	نفقات سفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
١٩,٠٢٩,١٨٠	٢٢,١٧٥,٨٤٨	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٢٥,١١٥,١١١	٤٠,١٢٧,٥٦٢	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٢٤,٦٦٩,١٨١	٣٢,٨١٥,٤٠٨	الدعاية والاعلان وعلاقات عامة
٤,٧١٦,٩٨٨	٧,٢٧٦,٧٠١	نفقات استقبال
٥٩,٨٧٠,٥٥٠	٥٤,٨٥٥,١٢٠	أتعاب مهنية واستشارية
٨٠,٥٣٨,٤٨٠	١٠٦,٣٢١,٠٠٩	الصيانة والاصلاح ونفقات حراسة
٤٨,٦٧٧,٢٥٨	٣٨,٣٨١,٥٦٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
٧١,٥٦٩,٤٤٧	٤٨,٦٥٦,٧٦٢	المياه والكهرباء والتدفئة
٤١,٠٨٩,١٥٠	٤٢,٩٢٧,٧٠٨	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
١٢,٩٦٠,٢٩٨	١٦,٦٥٤,٤٦٥	المطبوعات والقرطاسية
٧٩,٢٥٣,٢٦٠	٨٤,٥٠٦,٥٤١	مصاريف إيجار
٥,٧٨٩,١٤٩	٨,٠١٢,٧٠٠	البريد والشحن
٣٧,٠٠٩,٣٨٨	٤٤,٣٦٠,٩١٧	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
١,٤٣٧,٦٠٠	٢,٢٥٢,٥٠٠	مصاريف السيارات
٩٥١,٧٤٣	١٣,١٨٢,١٥١	أخرى مختلفة
<u>٥٣٥,٤٩٥,٧٧٧</u>	<u>٥٨٨,٧٢٤,٩٧٢</u>	

٣٠ - ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
( ٢,١٢٣,٥٠٠,٧٧٥ )	٥٠٧,٢٢٧,٨٧٠	صافي ربح / (خسارة) السنة (ليرة سورية)
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
( ٧٧,٢٢ )	١٨,٤٤	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>		

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم ١٩، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

### ٣١- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٣,١٥٥,٧٦٩,٢٧٤	٢٠,٩١٨,٨١٠,٨٨٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية*
		يضاف:
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
( ١,٧٠٨,٢٥٦,٩٦٣ )	( ٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥</u>	<u>١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧</u>	

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

٣٢ - 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 ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	حسابات مدينة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٤٥,٧٣١,٨١٦	١,٨٦٢,٢٣٠,١٣٢	-	١٠,٥٢٣,٢٥٣	١,٨٥١,٧٠٦,٨٧٩	أرصدة لدى المصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	٣٠٥,٢٠٠,٠٠٠	٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٩٩,٦٠٠,٦٨٦	١٢٧,٠٤٠,٠٨٤	-	٢,٠٩٤,٠١١	١٢٤,٩٤٦,٠٧٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٥٢٤,٢٨٣	١,٧٤٢,٤٤١	١,٧٤٢,٤٤١	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	-	-	تأمينات بوالص واعتمادات
١٠,٥٤٥,٥٨١,٦٣٧	١٠,٢٨٧,٨١٧,٧٣٣	١,٧٤٢,٤٤١	٣١٧,٨١٧,٢٦٤	٩,٩٦٨,٢٥٨,٠٢٨	
					حسابات دائنة
٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	١,٩٩٦,٣٨١,٠٣٩	-	٣,٤٢١,٠٣٩	١,٩٩٢,٩٦٠,٠٠٠	حسابات المصارف
٣٨,٣٢٣,٤٨٣	٥٨,٩٧٧,٦٩٩	٥٨,٩٧٧,٦٩٩	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٦٧,١٩١	٩٢٥,٢٩٣	١٩,٤٦٣	-	٩٠٥,٨٣٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣١١,٦٢٦,٥٣٠	٢,٠٥٦,٢٨٤,٠٣١	٥٨,٩٩٧,١٦٢	٣,٤٢١,٠٣٩	١,٩٩٣,٨٦٥,٨٣٠	
					بنود خارج الميزانية
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	-	-	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	-	٥,٧٨٤,٥٧٨,٤٧٧	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصرفية
٦,١٧٤,٦٨٥,١٤٧	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	-	٥,٧٨٤,٥٧٨,٤٧٧	٧,٠١٨,٢٤٨	
					ب- بنود الأرباح أو الخسائر
١٤٥,٠٣٨,٦٩٨	٢٣٢,٢١٨,٦٢٥	٢٧,٥٣٨	٨,٥٩٥,٢٠٦	٢٢٣,٥٩٥,٨٨١	فوائد دائنة
( ١٦٤,٣٠٣ )	( ١٨,٤٩٢,٧٢١ )	( ١٣٠,٨٢٦ )	( ٣٦٨,٣٠٧ )	( ١٧,٩٩٣,٥٨٨ )	فوائد مدينة
١٤٤,٨٧٤,٣٩٥	٢١٣,٧٢٥,٩٠٤	( ١٠٣,٢٨٨ )	٨,٢٢٦,٨٩٩	٢٠٥,٦٠٢,٢٩٣	
( ٨,٨١٩,٦٠٤ )	( ٧,٩٢٤,٩١٩ )	-	( ٧,٩٢٤,٩١٩ )	-	عمولات مدينة
( ٨,٨١٩,٦٠٤ )	( ٧,٩٢٤,٩١٩ )	-	( ٧,٩٢٤,٩١٩ )	-	
١٣٦,٠٥٤,٧٩١	٢٠٥,٨٠٠,٩٨٥	( ١٠٣,٢٨٨ )	٣٠١,٩٨٠	٢٠٥,٦٠٢,٢٩٣	

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 ٢٠١٨ 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 ٢,٦% و ٣% على الدولار في عام ٢٠١٨ (مقابل ٢,١% و ٢,٦% على الدولار في عام ٢٠١٧).

تم خلال العام ٢٠١٨ تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين بمبلغ ٤١,٧٣٩,٧٢٦ ليرة سورية عن مصاريف الانتقال والإقامة التي تكبدوها خلال عام ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧).

#### ج- تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٠٤٤,٧٣٨	٦٩,٧٥٢,٦١٥	رواتب الإدارة العليا
٣٥,٠٥٩,١٠٠	٥٥,٤٤٧,٨٠٩	المكافآت
-	٥,٤٠٦,٠٠٠	تعويضات نهاية خدمة
<u>٨٩,١٠٣,٨٣٨</u>	<u>١٣٠,٦٠٦,٤٢٤</u>	

٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<b>الموجودات المالية</b>
-	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	-	٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	أرصدة لدى المصارف
-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
( ١٠٧,٣٦٤,٢٥٢ )	١٠,٨٦١,٣١١,١١٤	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	( ٨٧٩,٩٢٥,١٦٨ )	٢٢,٣٩٣,٤٥٧,٣٧٩	٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<b>المطلوبات المالية</b>
-	٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	-	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
( ٢٠,٣٧٠,٢٦٥ )	٢٧,٨٣٥,٠٠٧,٦٣٨	٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	-	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	ودائع الزبائن
-	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	-	١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	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 ١٧% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل معدل حسم ١١% للودائع بالليرة السورية و ١٥% للتسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وبلغ معدل حسم ٥٧% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل معدل حسم ٦% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	-	-	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٥,٠٣٧,٩٢١,١٩٦	

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	

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 بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية بعد إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة ما قيمته ١٧٥,٣٤٨,٨٥١ ليرة سورية (فيما بلغت فروقات التقييم السلبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما قيمته ٦٣,٠١٦,١٧٠ 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 مقاربة لقيمتها العادلة.

#### الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

تعتبر وظيفة إدارة المخاطر وظيفة أساسية للسهر على سلامة المصرف وهي تشمل التعرف على 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 المقابل لمستوى محدد من 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 الوقائية والتصحيحية 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 إستراتيجية 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 ضمن سقف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- السعي من خلال السياسات الائتمانية والاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد لصالح المصرف وعامل المخاطرة التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الاستثمارات.
- تنويع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد فقط وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم وقدرة المصرف 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 إدارة المخاطر ومراجعتها سنوياً، بحيث تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات إدارة المخاطر ومستويات وحدود المخاطر المقبولة ثم رفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد تقرير تقييم لتنفيذ خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي يتم وضعها واختبارها من قبل مديرية الأمن 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 وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وبحضور المدير العام التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي، وتجتمع بشكل دوري أربعة اجتماعات لها خلال السنة بوتيرة اجتماع واحد كل فصل. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:

- مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائها
- مراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات لتصحيح القصور التي تمت الإشارة لها ضمن تقارير المهام الرقابية ومهام التدقيق
- تتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات النافذة الصادرة عن السلطات الرقابية، وللسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة
- مساعدة المجلس في تحديد اطر عمل المدقق الخارجي وتنسيق مهامه وتقييم استقلاليته وموضوعيته وقبول خطاب تعيينه وتحديد تعويضاته

## 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.

## مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة ثم طرحها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة 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 ورفعها 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.
- العمل على جمع البيانات التاريخية ووضع السياسات وتنفيذ الدراسات والإجراءات المطلوبة للبدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بما يتوافق مع تعليمات المصرف المركزي.

وتتألف مديرية إدارة المخاطر من الأقسام التالية:

- قسم إدارة المخاطر الائتمانية: ويهدف إلى وضع قواعد سياسة التسليف ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بغية إقرارها من قبل مجلس الإدارة فيضمن بذلك وجود إطار واضح للموافقة على التوظيفات المقترحة ومعالجة للمخاطر الائتمانية وفق طبيعة التسهيلات الممنوحة والقطاع الإنتاجي ونسب تركز مخاطر العميل وتلك المتعلقة بالقطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية كما تقوم باتخاذ قرارات التسليف وفقاً للإجراءات المعتمدة من قبل لجنة التسليف الإدارية. تضع هذه اللجنة قواعد تصنيف الديون في المصرف بما يتوافق مع القوانين المرعية الإجراء الصادرة 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 مخاطر السوق 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 بمحفظة الاستثمار وتطبيق اختبارات الجهد للتأكد من كفاية رأس المال بما ينسجم مع كفاية الأموال الخاصة المحددة من قبل السلطات الرقابية لمواجهة مخاطر السوق.

- **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 توفير خدمات تأكيدية واستشارية حول كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر وممارسات الحوكمة، وذلك من خلال تقديم تقييمات موضوعية ومستقلة إلى كل من مجلس إدارة المصرف عن طريق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من جهة وإلى الإدارة التنفيذية من جهة أخرى. حيث تهدف هذه التقييمات إلى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحسين كفاءة مختلف العمليات المصرفية.

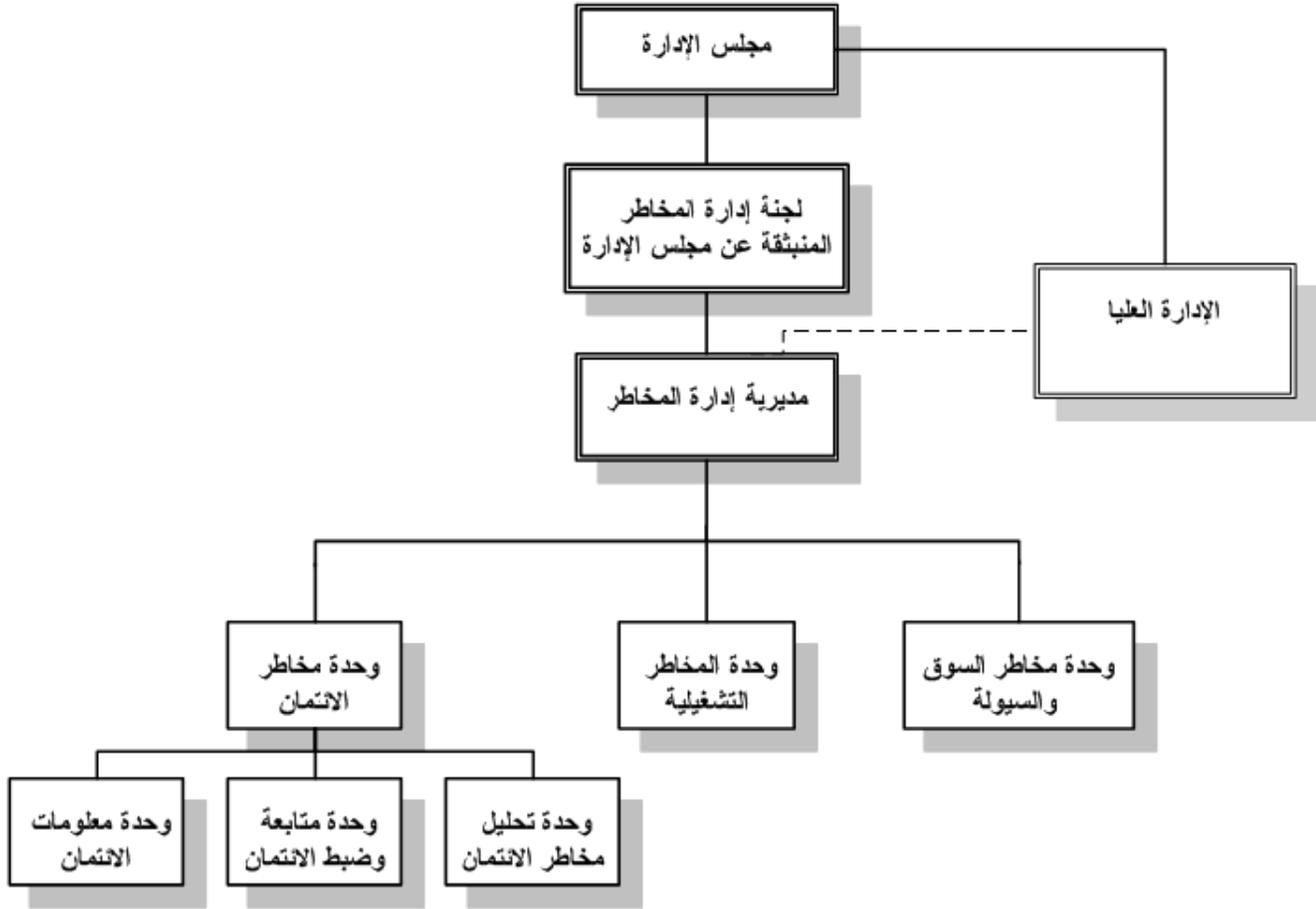
ترفع مديرية التدقيق الداخلي تقاريرها وبشكل دوري إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج أنشطة مديرية التدقيق الداخلي المختلفة.

### 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.



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديرية إدارة المخاطر وعمليات المساءلة المتعلقة بما فإن عمليات التعويضات والصرف 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 وموافقة مجلس الإدارة.

### 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 التسليف

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 والخدمية. 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 توزيع فروع المصرف وانتشار قاعدة عملائه، إضافة إلى عدم منح تسهيلات لعملاء كان المصرف قد قام بشطب جزئي أو كلي لمديونيتهم السابقة دون اتفاق مسبق موثق أصولاً مع المصرف، إلا إذا قام هذا العميل بسداد 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 (٤/ب/٥٩٧/م.ن) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم (٤/ب/٦٥٠/م.ن) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٤/ب/٩٠٢/م.ن) 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 تركيز المخاطر الائتمانية:

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنوع على مستوى محفظة الائتمان من حيث القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية 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 والسقف 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. ويتم إعداد تقارير دورية بالتعرضات الائتمانية إلى لجنة إدارة المخاطر حيث توضع 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. كما تتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصصات الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) 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/م.ن/ب/٤) 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 وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		<u>أ- بنود داخل الميزانية:</u>
١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	أرصدة لدى المصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	ايداعات لدى المصارف
<u>٢٤,٧٦٤,٥٤٥,٣٥٧</u>	<u>٣١,٩٢٦,٧٩٣,٩٨٦</u>	
		<u>التسهيلات الائتمانية المباشرة:</u>
		الأفراد
٥٦,٢٣٥,٥٩٩	٧٠,٣٢٠,٤٩٦	الشركات:
		الشركات الكبرى
١٠,٨٨١,٢٠١,٥٣٦	٢٣,١٨٩,٧٧٦,٨٠٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣١,٢٣٨,٢٣١	١٣,٢٨٥,٢٤٣	
<u>١٠,٩١٢,٤٣٩,٧٦٧</u>	<u>٢٣,٢٠٣,٠٦٢,٠٥١</u>	
		<u>سندات إسناد وأذونات:</u>
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	١٧٧,٩٠٠,٣٦٥	الموجودات الأخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٠٥٤,١١٩,٩٣٤	٦,٣٨٥,٥٣٨,٥٥٧	
<u>٤١,٧٨٧,٣٤٠,٦٥٧</u>	<u>٦١,٥٨٥,٧١٥,٠٩٠</u>	
		<u>ب- بنود خارج الميزانية:</u>
١,٠١٢,٢٦٤,٨١٨	٨٠٩,٥٧٥,٧٩٣	كفالات
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	اعتمادات استيراد
٢,٥٤٧,٣٥٢,٠٤٩	١,١٢٤,٤٣٦,٦٥٩	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
<u>٣,٦٣٧,٦٣٦,٣٦٧</u>	<u>١,٩٣٤,٠١٢,٤٥٢</u>	

(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 ٢٠١٨ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
-	-	-	-
٧٠,٦٨٦,٣٢٠	٢٣,٣٢٤,٦٣٣,٥٠٣	٥,٢٥٢,٣٢٦	٢٣,٤٠٠,٥٧٢,١٤٩
١٩,٣٣٣	٢٧٠,٣٢٩,١١٧	-	٢٧٠,٣٤٨,٤٥٠
٩,٨٤٣	-	-	٩,٨٤٣
٩,٤٩٠	-	-	٩,٤٩٠
-	٢٧٠,٣٢٩,١١٧	-	٢٧٠,٣٢٩,١١٧
٧٠,٧٠٥,٦٥٣	٢٣,٥٩٤,٩٦٢,٦٢٠	٥,٢٥٢,٣٢٦	٢٣,٦٧٠,٩٢٠,٥٩٩
١٠,٥٤٧	-	-	١٠,٥٤٧
٣٥,٢٥٣	-	٤,٨٣٩	٤٠,٠٩٢
٦٥,٨٥٢,٧٦٧	١,٨٢٤,٧٩٩,١٤٧	١٢٦,١٩٥,٩٠٩	٢,٠١٦,٨٤٧,٨٢٣
٦٥,٨٩٨,٥٦٧	١,٨٢٤,٧٩٩,١٤٧	١٢٦,٢٠٠,٧٤٨	٢,٠١٦,٨٩٨,٤٦٢
١٣٦,٦٠٤,٢٢٠	٢٥,٤١٩,٧٦١,٧٦٧	١٣١,٤٥٣,٠٧٤	٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١
( ١٠,٩٥٦,١٨٨ )	( ٩٠٦,٦٩٣,٠٠٩ )	( ٧٩,٤٠٠,٩٨٠ )	( ٩٩٧,٠٥٠,١٧٧ )
( ٥٥,٣٢٧,٥٣٦ )	( ١,٣٢٣,٢٩١,٩٥٠ )	( ٣٨,٧٦٦,٨٥١ )	( ١,٤١٧,٣٨٦,٣٣٧ )
٧٠,٣٢٠,٤٩٦	٢٣,١٨٩,٧٧٦,٨٠٨	١٣,٢٨٥,٢٤٣	٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
-	٧٦٠,٣٣١,٢٤٩	١٣,٤٥٠,٥٠٠	٧٧٣,٧٨١,٧٤٩
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٤١,٩١٠	٣١,٤٤١,٩١٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤
-	( ٨٧٣,٩٣٣ )	( ٦١,٦٣٠ )	( ٩٣٥,٥٦٣ )
-	٧٦٨,٨٠٩,٤٥٠	٣٩,٨٣٠,٧٨٠	٨٠٨,٦٤٠,٢٣٠

\* 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 ٢٠١٧ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
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	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	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. بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٨ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الضمانات مقابل ديون:
١٢,٧١٣,١١٤,٢٦٤	٥,٢٥٢,٣٢٦	١٢,٧٠٣,١٠٤,٩٦٥	٤,٧٥٦,٩٧٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٦٩,٦٧٥,٨٠٧	-	٢٦٩,٦٧٥,٨٠٧	-	تتطلب اهتمام خاص
١١١,٢٩٢,١١٤	٦٣,٢٩٢,١١٤	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	رديفة
١٣,٠٩٤,٠٨٢,١٨٥	٦٨,٥٤٤,٤٤٠	١٣,٠٢٠,٧٨٠,٧٧٢	٤,٧٥٦,٩٧٣	المجموع
				<b>منها:</b>
٩٣٧,٨٢٩,٨٦٠	٥,٢٥٢,٣٢٦	٩٣٢,٥٧٧,٥٣٤	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,١٥٢,٨٣٣,٩٣٣	-	٥,١٤٩,١٧٠,١٠١	٣,٦٦٣,٨٣٢	رهن عقاري (لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة)
٢١٩,٤٥٩,٦٣٢	-	٢١٩,٤٥٩,٦٣٢	-	رهن عقاري لقاء ديون (تتطلب اهتمام خاص)
٧٨,٢٩٢,١١٤	٦٣,٢٩٢,١١٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	رهن عقاري لقاء (ديون رديفة)
٤,٠٢٨,٨٦٠,٩٤٠	-	٤,٠٢٧,٧٦٧,٧٩٩	١,٠٩٣,١٤١	كفالة أشخاص طبيعيين - ديون عادية
٥٠,٢١٦,١٧٥	-	٥٠,٢١٦,١٧٥	-	كفالة أشخاص ديون تتطلب اهتمام خاص
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	كفالة أشخاص طبيعيين (ديون رديفة)
٢,٥٩٣,٥٨٩,٥٣١	-	٢,٥٩٣,٥٨٩,٥٣١	-	كفالة أشخاص اعتباريين - ديون عادية
١٣,٠٩٤,٠٨٢,١٨٥	٦٨,٥٤٤,٤٤٠	١٣,٠٢٠,٧٨٠,٧٧٢	٤,٧٥٦,٩٧٣	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	المؤسسات الصغيرة		الأفراد	الضمانات مقابل ديون:
	والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٢٤٢,٨٥٧,٨٢٧	٧,٠٤٤,٦٢٥	٦,٢٢٦,٩٧٥,٥٨٩	٨,٨٣٧,٦١٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٥٩,٦٤٧,٩٤٩	-	٣٥٩,٦٤٧,٩٤٩	-	تتطلب اهتمام خاص
١٣,٤٨٤,٦٩٢	١٣,٤٨٤,٦٩٢	-	-	دون المستوى
١٠٦,٦١٣,٣٥٧	٥٨,٠٧٥,٥٠١	٤٨,٥٣٧,٨٥٦	-	رديئة
<u>٦,٧٢٢,٦٠٣,٨٢٥</u>	<u>٧٨,٦٠٤,٨١٨</u>	<u>٦,٦٣٥,١٦١,٣٩٤</u>	<u>٨,٨٣٧,٦١٣</u>	المجموع
				<u>منها:</u>
٧,٠٤٤,٦٢٥	٧,٠٤٤,٦٢٥	-	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٣٥٩,٠٣٥,٩٣٨	-	٢,٣٥١,٣٦٧,٩٤٩	٧,٦٦٧,٩٨٩	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
٧٢,١٨٢,٠٠٠	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	رهن عقاري لقاء (ديون رديئة)
٢,٠١٧,٠٢١,٩٧١	-	٢,٠١٥,٨٥٢,٣٤٧	١,١٦٩,٦٢٤	كفالة أشخاص طبيعيين - ديون عادية
١٠٥,٨٣٥,٠٥٠	-	١٠٥,٨٣٥,٠٥٠	-	كفالة أشخاص ديون تتطلب اهتمام خاص
٣٤,٤٣١,٣٥٧	٨٩٣,٥٠١	٣٣,٥٣٧,٨٥٦	-	كفالة أشخاص طبيعيين (ديون رديئة)
١,٨٥٩,٧٥٥,٢٩٣	-	١,٨٥٩,٧٥٥,٢٩٣	-	كفالة أشخاص اعتباريين - ديون عادية
<u>٦,٧٢٢,٦٠٣,٨٢٥</u>	<u>٧٨,٦٠٤,٨١٨</u>	<u>٦,٦٣٥,١٦١,٣٩٤</u>	<u>٨,٨٣٧,٦١٣</u>	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 ٢٠١٨

المجموع	المؤسسات الصغيرة		الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<b>الضمانات مقابل ديون:</b>
٥٧١,٦٢٦,٥٩٧	١١,٨٢٢,٤٥٠	٥٥٩,٨٠٤,١٤٧	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦,٧٧٩,٩٨٤	١٦,٧٧٩,٩٨٤	-	-	تتطلب اهتمام خاص
١,٣٥٢,١٣٤	-	١,٣٥٢,١٣٤	-	رديفة
٥٨٩,٧٥٨,٧١٥	٢٨,٦٠٢,٤٣٤	٥٦١,١٥٦,٢٨١	-	المجموع
				<b>منها:</b>
٢٨١,٣٦٤,٧١٩	٨,١٦٢,٤٥٠	٢٧٣,٢٠٢,٢٦٩	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات غير مباشرة
٩,١٨٢,٦٨٤	٩,١٨٢,٦٨٤	-	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات تتطلب اهتمام خاص
١,٣٥٢,١٣٤	-	١,٣٥٢,١٣٤	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات رديفة
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	رهن عقاري (لقاء تسهيلات ائتمانية غير مباشرة عادية)
٧,٥٩٧,٣٠٠	٧,٥٩٧,٣٠٠	-	-	رهن عقاري لقاء تسهيلات تتطلب اهتمام خاص
٢٥٧,٢٦١,٨٧٨	٣,٦٦٠,٠٠٠	٢٥٣,٦٠١,٨٧٨	-	كفالة أشخاص طبيعيين - ديون عادية
٥٨٩,٧٥٨,٧١٥	٢٨,٦٠٢,٤٣٤	٥٦١,١٥٦,٢٨١	-	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢٥٢,٨٥٣,٤٨٥	٢٥,٥١٩,١٢٥	٢٧٨,٣٧٢,٦١٠
-	-	٤,٢٦٣,٥٤٣	٤,٢٦٣,٥٤٣
-	١,٣٥٢,١٣٤	-	١,٣٥٢,١٣٤
-	٢٥٤,٢٠٥,٦١٩	٢٩,٧٨٢,٦٦٨	٢٨٣,٩٨٨,٢٨٧
<b>منها:</b>			
-	٨٧,٩٠٧,٨٨٠	١٦,٧٩٢,١٢٥	١٠٤,٧٠٠,٠٠٥
-	-	٤,٢٦٣,٥٤٣	٤,٢٦٣,٥٤٣
-	١,٣٥٢,١٣٤	-	١,٣٥٢,١٣٤
-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٢٧,٠٠٠	٤١,٧٢٧,٠٠٠
-	١٣١,٩٤٥,٦٠٥	-	١٣١,٩٤٥,٦٠٥
-	٢٥٤,٢٠٥,٦١٩	٢٩,٧٨٢,٦٦٨	٢٨٣,٩٨٨,٢٨٧

الضمانات مقابل ديون:

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

رديئة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية لقاء تسهيلات غير مباشرة

تأمينات نقدية لقاء تسهيلات تتطلب اهتمام خاص

تأمينات نقدية لقاء تسهيلات رديئة

رهن عقاري (لقاء تسهيلات ائتمانية غير مباشرة)

كفالة أشخاص طبيعيين - ديون عادية

المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٤٧٩,٩٨٥,٦٤٨ ليرة سورية و ٢٢١,٧٧٨,٢٢١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣٧٢,٢٥٢,٢٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٣١٠,٠٧٨,٢٨٧ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣٩,١٣١,١٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	بدون تصنيف	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	١,٨٦٢,٢٣٠,١٣٢	٣٣٢,٩٧١,٥٥٣	١٦,١٧١,٦٩٢	أرصدة لدى مصارف
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-	إيداعات لدى المصارف
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	-	٣,١١٩,٧٨١,٧٩٥	١,٦٨٤,٣٤٠,٩٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٨,١٣٤,٤٣٢,١٧٨</u>	<u>١٠,١٥٩,٠٣٥,٢٠٨</u>	<u>٣,٤٥٢,٧٥٣,٣٤٨</u>	<u>٢٤,٥٢٢,٦٤٣,٦٢٢</u>	

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	-	-	إيداعات 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>	

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف		
٢٠١٧	٢٠١٨	حسب S & P أو ما يعادلها		
ل.س.	ل.س.			
١٤,٤٧١,٧٩٤,٤١٥	٢٢,٨٢٢,١٣٠,٩٩٧	AAA- To AAA+	جيد الدرجة الأولى *	
٤٢٣,٨١٤,٤٢٩	٤١٨,٣٦٤,١٦٠	AA- To AA+	الدرجة الثانية	
١,٧٥٠,٢٨٧,١٧٠	١,٢٨٢,١٤٨,٤٦٥	A- To A+	الدرجة الثالثة	
١٦,٦٤٥,٨٩٦,٠١٤	٢٤,٥٢٢,٦٤٣,٦٢٢			
١,٤٣٢,٧٤٨,٧٢٦	٥٤٦,٧٨١,٠٠٢	BBB- To BBB+	عادي الدرجة الرابعة **	
-	-	BB- To BB+	الدرجة الخامسة	
٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٥	٢,٩٠٥,٩٧٢,٣٤٦	Less than B-	الدرجة السادسة	
٣,٥٨٣,٠١٠,٥١١	٣,٤٥٢,٧٥٣,٣٤٨			
١٠,٤٤٤,٤٥٦,٦٦٨	١٠,١٥٩,٠٣٥,٢٠٨		من دون تصنيف الدرجة السابعة	
١٠,٤٤٤,٤٥٦,٦٦٨	١٠,١٥٩,٠٣٥,٢٠٨			
٣٠,٦٧٣,٣٦٣,١٩٣	٣٨,١٣٤,٤٣٢,١٧٨			

\* 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 ٢٠١٨:

ضمن الموجودات		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
الإجمالي	المالية المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.		
١,٢٨٢,١٤٨,٤٦٥	١,٢٨٢,١٤٨,٤٦٥	S&P+Fitch	A
٤٠٢,١٩٢,٤٦٨	٤٠٢,١٩٢,٤٦٨	S&P	AA-
٢,٩٠٥,٩٧٢,٣٤٦	٢,٩٠٥,٩٧٢,٣٤٦	S&P	B-
٢١٣,٨٠٩,٤٤٩	٢١٣,٨٠٩,٤٤٩	S&P	BBB
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨		الإجمالي

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

ضمن الموجودات		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
الإجمالي	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
<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>	<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>		الإجمالي

(٦) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	آسيا ل.س.	أوروبا ل.س.	دول الشرق الأوسط الأخرى ل.س.	داخل الجمهورية العربية السورية ل.س.	البند / المنطقة الجغرافية
٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-	-	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	١٠,٥٢٣,٢٥٢	١,٨٦٧,٨٧٨,٥٧٢	٣٣٢,٩٧١,٥٥٣	أرصدة لدى مصارف
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	٣٠٥,٢٠٠,٠٠٠	٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧٦	-	ايداعات لدى مصارف
٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	-	-	-	٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٠,٣٢٠,٤٩٦	-	-	-	٧٠,٣٢٠,٤٩٦	للأفراد
٢٣,١٨٩,٧٧٦,٨٠٨	-	-	-	٢٣,١٨٩,٧٧٦,٨٠٨	الشركات الكبرى
١٣,٢٨٥,٢٤٣	-	-	-	١٣,٢٨٥,٢٤٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٨٥٠,٢١٣,٠٦١	-	٣,٩٥٣,٩٠٩,٦٦٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٧,٩٠٠,٣٦٥	١١,٩٢١,٨٧٥	٢,٠٩٤,٠١١	١٥٩,١٤٨,٣٥٥	٤,٧٣٦,١٢٤	الموجودات الأخرى
					ودیعة مجمدة لدى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	مصرف سورية المركزي
<u>٦١,٥٨٥,٧١٥,٠٩٠</u>	<u>٨٦٢,١٣٤,٩٣٦</u>	<u>٣١٧,٨١٧,٢٦٣</u>	<u>١٣,٩٧٢,٥٤١,٦٧٠</u>	<u>٤٦,٤٣٣,٢٢١,٢٢١</u>	الإجمالي

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
					وديعة 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	الإجمالي

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	أرصدة لدى مصارف
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	ايداعات لدى مصارف
٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	٥,٦٤٤,٣٠٨,٠٦٥	٧٠,٣٢٠,٤٩٦	-	٥٩٥,٣٦٣,٧٨٣	٨,٨٦٢,٦٥٣,٨٩٦	٨,١٠٠,٧٣٦,٣٠٧	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٢١٣,٨٠٩,٤٤٩	-	٢,٩٠٥,٩٧٢,٣٤٦	٤٠٢,١٩٢,٤٦٨	-	-	١,٢٨٢,١٤٨,٤٦٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٧٧,٩٠٠,٣٦٥	٥,٥٦٦,٩٩٧	١٣١,٧٧٨	١٤,٧١٥,٦٧١	٩,٦٥٥,٩٧٨	١,٠٥٩,٩٢٣	-	١٤٦,٧٧٠,٠١٨	الموجودات الأخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦١,٥٨٥,٧١٥,٠٩٠</u>	<u>٥,٨٦٣,٦٨٤,٥١١</u>	<u>٧٠,٤٥٢,٢٧٤</u>	<u>٢,٩٢٠,٦٨٨,٠١٧</u>	<u>١,٠٠٧,٢١٢,٢٢٩</u>	<u>٨,٨٦٣,٧١٣,٨١٩</u>	<u>٨,١٠٠,٧٣٦,٣٠٧</u>	<u>٣٤,٧٥٩,٢٢٧,٩٣٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.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>٢,٢٥٣,٢٣٣,٥٢٤</u>	<u>٥٦,٣٩٠,٠٧٣</u>	<u>٢,١٦١,٠٩٢,٥٣٠</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>	

## 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 المصرف، ويتم إجراء مراجعة دورية على مراكز المصرف التشغيلية والبنوية بالعملة 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 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 سعر 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 لمخاطر السوق من خلال الأنشطة التي يقوم بها أما بالنسبة لمخاطر تغير أسعار الفائدة فيما يتعلق بالفائدة الدائنة المطبقة على الودائع فهي مفروضة ومحددة من قبل مصرف سورية المركزي بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٨١٨/م.ن/ب١) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٢ وتعديلاته وخاصة بالقرار (١٢٦٦/م/ن١) بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٣ والذي تم تعديلهم بموجب القرار (٩١/م ن) بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٨ حيث حدد الحد الأدنى للفوائد على الودائع لأجل شهر ٧% شهرياً ويطبق على ودائع التوفير معدل الفائدة الذي يمنحه المصرف الودائع لأجل الموظفة لديه لمدة ستة أشهر، كما يطبق على ودائع توفير الأطفال معدل الفائدة الذي يمنحه المصرف على الودائع لأجل الموظفة لديه لمدة تسعة أشهر. ويتبنى بنك الشرق سياسة استقطاب الودائع لكافة الآجال لضمان وجود تمويل مستقر وكاف لتلبية احتياجات العملاء من التسهيلات الائتمانية وتحسين مركزه المالي من نسب التمويل المستقر (Net Stable Funding Ratio).

ولما يعود للفائدة المدينة المطبقة على التسهيلات المباشرة فيتم التنسيق مع قسم المخاطر الائتمانية لتحديد مستويات معدلات الفوائد وفقاً لتغيرات السوق المصرفي وكلف مصادر التمويل ويتم تحديد معدلات الفوائد للعملاء على مبدأ نسبة المخاطر/العائد. أما بالنسبة لتأثير أسعار الفائدة العالمية فإن محافظة الاستثمارات مكونة بشكل كامل من سندات بمعدل فائدة ثابت، وحيث أن محافظة 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 أو لمعالجة المخاطر الائتمانية والسيولة والتركز . 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 ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٤٦١,٤٣٢,٣٥٤	١٨٩,٢٢٨,٦٤٧	١٤١,٩٢١,٤٨٥
يورو	( ١٨٣,١٨١,٤٩٩)	( ٣,٦٦٣,٦٣٠)	( ٢,٧٤٧,٧٢٣)
جنيه استرليني	٢٠,٥٨٦	٤١٢	٣٠٩
ليرة سورية	( ١١,٦١٧,٦٥٧,٧٧٣)	( ٢٣٢,٣٥٣,١٥٦)	( ١٧٤,٢٦٤,٨٦٦)
فرنك سويسري	٢٠,٤٨٨	٤١٠	٣٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٤١,٩٢١,٤٨٥ )	( ١٨٩,٢٢٨,٦٤٧ )	٩,٤٦١,٤٣٢,٣٥٤	دولار أمريكي
٢,٧٤٧,٧٢٣	٣,٦٦٣,٦٣٠	( ١٨٣,١٨١,٤٩٩ )	يورو
( ٣٠٩ )	( ٤١٢ )	٢٠,٥٨٦	جنيه استرليني
١٧٤,٢٦٤,٨٦٦	٢٣٢,٣٥٣,١٥٦	( ١١,٦١٧,٦٥٧,٧٧٣ )	ليرة سورية
( ٣٠٨ )	( ٤١٠ )	٢٠,٤٨٨	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

## 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- الحفاظ على 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 ٢٠١٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٦,٠٢٩,٥٩٤	١,٢٤٨,٣٦٠,٢٥٣	١٢,٤٨٣,٦٠٢,٥٢٨	دولار أمريكي
٣١١,٧٣٥	٤١٥,٦٤٧	٤,١٥٦,٤٦٨	يورو
٤,٦٥٥	٦,٢٠٧	٦٢,٠٦٨	جنيه استرليني
١,٥٣٧	٢,٠٤٩	٢٠,٤٨٨	فرنك سويسري
١,٤٥٦,٢٩٧	١,٩٤١,٧٢٩	١٩,٤١٧,٢٨٥	عملات أخرى

## 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
١,٤٤٥,٥٢٤	١,٩٢٧,٣٦٧	١٩,٢٧٣,٦٥٩	عملات أخرى

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٤٦,٠٢٩,٥٩٤)	(١,٢٤٨,٣٦٠,٢٥٣)	١٢,٤٨٣,٦٠٢,٥٢٨	دولار أمريكي
( ٣١١,٧٣٥)	( ٤١٥,٦٤٧)	٤,١٥٦,٤٦٨	يورو
( ٤,٦٥٥)	( ٦,٢٠٧)	٦٢,٠٦٨	جنيه استرليني
( ١,٥٣٧)	( ٢,٠٤٩)	٢٠,٤٨٨	فرنك سويسري
( ١,٤٥٦,٢٩٧)	( ١,٩٤١,٧٢٩)	١٩,٤١٧,٢٨٥	عملات أخرى

## 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
( ١,٤٤٥,٥٢٤)	( ١,٩٢٧,٣٦٧)	١٩,٢٧٣,٦٥٩	عملات أخرى

(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 ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧,٦٤٥,٩٥١,٥٥٢	<b>الموجودات:</b>
-	-	-	-	-	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	٥,٩٩٥,١٢٤,٧٤٤	١,٦٤٧,٦٨٠,٣٣٢	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
٥٣٣,٥٩٦,٠١٤	٢,٧٧٤,٥٦٨,٨٠٠	٢١٣,٨٠٩,٤٤٩	-	٤٣١,٩٣٥,٤٠٤	٨٥٠,٢١٣,٠٦١	إيداعات لدى مصارف
٢,٠٦٨,٩٥١,٥٨٠	٢,٢٧٣,٧٢١,٦٨٠	١,٢٢١,٧٧٧,١٢٨	٦,٩٧٩,٤٧٥,٧١١	١,٥١٥,٧١٩,٠٩٤	٤,٦٣٦,٢٣٤,٢٢٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٢,٦٠٢,٥٤٧,٥٩٤	٥,٤٨٤,٢٩٠,٤٨٠	١,٤٣٥,٥٨٦,٥٧٧	١٣,٨٤٦,٦٠٠,٤٥٥	٣,٥٩٥,٣٣٤,٨٣٠	٢٥,٩٩٧,٧٧٢,٢١٠	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	<b>المطلوبات:</b>
-	٢,٢٣٥,٧٠٣,٩٧٥	١٩٩,٢٣٠,١٨٨	٢,٩٥٩,٥٧١,٥٩١	٤,٧٠١,٠٤٠,٨١٢	٣٧,٨٣٨,٣١١,٣٨٨	ودائع المصارف
-	٨,٤٣٧,٨٤٧	-	٩٣٩,٢٣٣,٤٢٣	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢,٢٤٤,١٤١,٨٢٢	١٩٩,٢٣٠,١٨٨	٣,٨٩٨,٨٠٥,٠١٤	٤,٧٠١,٠٤٠,٨١٢	٤١,٦٣٦,٣١٥,٥٩٤	مجموع المطلوبات
٢,٦٠٢,٥٤٧,٥٩٤	٣,٢٤٠,١٤٨,٦٥٨	١,٢٣٦,٣٥٦,٣٨٩	٩,٩٤٧,٧٩٥,٤٤١	(١,١٠٥,٧٠٥,٩٨٢)	(١٥,٦٣٨,٥٤٣,٣٨٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (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.
٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	٤,٤٢٩,٥٢٣,٣١٥	-	-	-	-
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	-	-	-	-
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-	-	-	-
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	-	-	-	-	-
٢٣,٢٧٣,٣٨٣,٥٤٧	( ٣٩٧,٥٣٨,٠٦٩)	١,٤٧٥,١٣٢,٠٠٥	٢,١٤٦,٤١٥,٣٤٩	١,٠١٧,٩٠٧,٢٧٣	٣٣٥,٥٨٦,٥٧٦
٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	-	-	-	-
٣,٧٥٢,٧٢١	٣,٧٥٢,٧٢١	-	-	-	-
٥٨,٤٤٩,٦١٧	٥٨,٤٤٩,٦١٧	-	-	-	-
٥٤٥,٢٦٨,٦٥٨	٥٤٥,٢٦٨,٦٥٨	-	-	-	-
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-
٦٦,٨٧٩,٥٩٨,٥٧٠	٨,٩٤٢,٤٢٥,٢٢١	١,٤٧٥,١٣٢,٠٠٥	٢,١٤٦,٤١٥,٣٤٩	١,٠١٧,٩٠٧,٢٧٣	٣٣٥,٥٨٦,٥٧٦
٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	-	-	-	-	-
٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	-	-	-	-	-
١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	٣٩٠,٨٥٣,٧٣٨	-	-	-	-
٧,٤٣٥,٥٦٣	٧,٤٣٥,٥٦٣	-	-	-	-
٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	-	-	-	-
٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	-	-	-	-
٥٤,٣١٩,٠٠٤,٩٤٨	١,٦٣٩,٤٧١,٥١٨	-	-	-	-
١٢,٥٦٠,٥٩٣,٦٢٢	٧,٣٠٢,٩٥٣,٧٠٣	١,٤٧٥,١٣٢,٠٠٥	٢,١٤٦,٤١٥,٣٤٩	١,٠١٧,٩٠٧,٢٧٣	٣٣٥,٥٨٦,٥٧٦

الموجودات:

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

المطلوبات:

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

إلى سنتين	أشهر إلى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	١١,٦٥٩,٨٢٥,٠١٩	الموجودات:
-	-	-	-	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٦,٧٠٥,٣٥٢	-	أرصدة لدى مصارف
٣,٦٦٧,٠٦٨,٠٢٧	٢١٥,٥٩١,١٠٨	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢٤١,١٩٤,٢٦٢	١,٩٣٩,٢٠٦,٨٩٤	٥٥٢,٩٨٤,٦٠٦	٢,٨٥٩,٤٤٥,٦٧٥	٢,٥٧٥,٠٢٧,٠٨٤	٨٧١,٢٨٧,٧٣٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	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	المطلوبات:
٢٤١,٧٦١,٨٢٩	٥,٨٨٢,٨٨٤,٣٤٤	٢,٠٧٣,٥٥٦,٥٧١	٣,٧٣٤,١٨٣,٢٦٣	٤,٤٠٠,٠٥٢,٢٢١	١١,٥٢٢,٩٣٩,٦٧٥	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	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
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
مجموع الموجودات

المطلوبات:

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

٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٣٧٧,٤٧٢,٣٨٨	-	-	٤١,٤٨٢	٢,٣٠٦,٦٣٧,٩٧٣	٥,٠٧٠,٧٩٢,٩٣٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٠٢٤,٠٨٨,٠٠٢	٢٠,٧٣٢,٦٤٤	٢٠,٤٨٨	١٩٥,٢٠٢	١,١٤٠,٠١١,٦١٤	٨٦٣,١٢٨,٠٥٤	أرصدة لدى المصارف
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-	-	-	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	إيداعات لدى المصارف
٣,٥٧٧,٩١٦,٨٣٢	-	-	-	٣,٢٣٨,٥٥٦,٣٤٨	٣٣٩,٣٦٠,٤٨٤	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	-	-	-	-	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٩,٤٩٠,١٥٢	-	-	-	١,٨٧٤,٨٢٢	١٧٧,٦١٥,٣٣٠	موجودات أخرى
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	-	-	-	-	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٢٧,٥٢٢,٣١٢,٦٤٢	٢٠,٧٣٢,٦٤٤	٢٠,٤٨٨	٢٣٦,٦٨٤	٦,٦٨٧,٠٨٠,٧٥٧	٢٠,٨١٤,٢٤٢,٠٦٩	إجمالي الموجودات
٣,٥٥٣,٧٤٠,٨٩٠	-	-	-	٣,٥٤٩,٦٢١,٦١٠	٤,١١٩,٢٨٠	ودائع المصارف
١١,٠٢٢,٤٠٤,٨٥٣	١,٣١٥,٣٥٩	-	١٧٤,٦١٦	٢,٨٨٢,٠٦٧,٠٤٨	٨,١٣٨,٨٤٧,٨٣٠	ودائع الزبائن
٢٧٠,١٩٧,٤٨٨	-	-	-	١٠٥,٥٢٥,٦٣٨	١٦٤,٦٧١,٨٥٠	تأمينات نقدية
٣٧,٤٤٨	-	-	-	٣٧,٤٤٨	-	مخصصات متنوعة
١٦٨,٦٧٣,١٢٦	-	-	-	١٤٥,٦٧٢,٥٤٥	٢٣,٠٠٠,٥٨١	مطلوبات أخرى
١٥,٠١٥,٠٥٣,٨٠٥	١,٣١٥,٣٥٩	-	١٧٤,٦١٦	٦,٦٨٢,٩٢٤,٢٨٩	٨,٣٣٠,٦٣٩,٥٤١	إجمالي المطلوبات
١٢,٥٠٧,٢٥٨,٨٣٧	١٩,٤١٧,٢٨٥	٢٠,٤٨٨	٦٢,٠٦٨	٤,١٥٦,٤٦٨	١٢,٤٨٣,٦٠٢,٥٢٨	صافي التركيز داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.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
<u>٢١,٣٤٢,٦١٤,٥٩١</u>	<u>٢٨,٣٩٠,١٨٨</u>	<u>٢٠,٥٤٩</u>	<u>٣١,٢٨٢,٣٠٥</u>	<u>٢,٩٤٢,٨٣٦,٨٤٨</u>	<u>١٨,٣٤٠,٠٨٤,٧٠١</u>	إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات:</b>						
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
<u>٨,٨٠٠,٢٦٥,٤٨٢</u>	<u>٩,١١٦,٥٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٧٨٩,٨٤٦</u>	<u>٢,٩٤٠,٨٠٤,٥٤٤</u>	<u>٥,٨١٩,٥٥٤,٥٦٤</u>	إجمالي المطلوبات
<u>١٢,٥٤٢,٣٤٩,١٠٩</u>	<u>١٩,٢٧٣,٦٦٠</u>	<u>٢٠,٥٤٩</u>	<u>٤٩٢,٤٥٩</u>	<u>٢,٠٣٢,٣٠٤</u>	<u>١٢,٥٢٠,٥٣٠,١٣٧</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 خسائراً مالية من أجل تلبية التزاماته.

إدارة مخاطر السيولة جزء أساسي من مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطالب تم تبني سياسة لإدارة السيولة والموجودات المتداولة للحد من هذه المخاطر وذلك ضمن عملية تقييم التدفقات النقدية في ظل ظروف طبيعية وضاعطة تبعاً لسيناريوهات محتملة الحدوث، وقام المصرف بتطوير إجراءات وحدود رقابة داخلية وخطة طوارئ للسيولة حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

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

ويؤكد مجلس إدارة المصرف على مبدأ أهمية اعتبار ودائع العملاء مصدر تمويل رئيسي للنشاط الائتماني، وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى 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 ٥٠% منها، والاحتياطي الإلزامي على رأس المال بنسبة ١٠% وفق ضوابط قانون الشركات الصادر وفق المرسوم ٢٩ لعام ٢٠١١، 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 للتخفيف من هذا التركيز وفق التدابير التالية:

١- منح فوائد دائنة تنافسية على الحسابات المحمّدة بالعملات الأجنبية بما فيها الحسابات ذات الأرصدة الصغيرة والمتوسطة وذلك ضمن الحدود المسموح بها بالقرارات النافذة في السعي لاستقطاب زبائن جدد.

٢- استقطاب عملاء قطاع الشركات الكبرى و/أو مؤسسات الأمم المتحدة العاملة في سورية مع توطین رواتب الموظفين لديها.

٣- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات جارية و/أو ودائع محمّدة للمؤسسات التجارية الصغيرة ومتوسطة الحجم لتسهيل حركة نشاطها.

٤- استقطاب علاقات جديدة تؤدي إلى فتح حسابات محمّدة لأجل بالذرات السورية للأفراد علماً أن الظروف الراهنة وتأثيرها على الاقتصاد يحد بشكل عام من الادخار وبالتالي من خلق ودائع جديدة.

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

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١٧	٢٠١٨	
%٧٨	%٦٣	المتوسط
%٨١	%٦٧	الحد الأعلى
%٧٢	%٦١	الحد الأدنى



٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
عند الطلب	بين ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
وأقل من ٨ أيام	وشهر	إلى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	إلى تسعة أشهر	إلى سنة	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,١٥٥,٧٦٩,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣١	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤
-	-	٤٢٦,٧٠٥,٣٥٢	٥,٠١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢
-	-	-	-	-	٢١٥,٥٩١,١٠٨	٤,٣١٤,٧١١,٢٦٤	-	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
٧٨٦,٩٤٩,٠٦٥	٨٤,٣٣٨,٦٧٣	٢,٥٧٥,٠٢٧,٠٨٤	٢,٨٥٩,٤٤٥,٦٧٥	٥٥٢,٩٨٤,٦٠٦	١,٩٣٩,٢٠٦,٨٩٤	٢,٤٨٨,٦٨٧,٥٢١	( ٣١٧,٩٦٤,١٥٢ )	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩
-	-	-	-	-	-	-	٤,١٧٩,١٣٠	٤,١٧٩,١٣٠
-	-	-	٢١,٠٠٥,٣٩٠	-	-	-	-	٢١,٠٠٥,٣٩٠
٥,٧٣٣,٠٩٤	٢١,٧٨٧,٩٥٧	٣٩٦,٩٧٧,٣١٨	٩٤,٦٦٨,٣٠١	٩,٠٦٨,٨٠٠	٣,٢١١,٨٧٠	-	-	٥٣١,٤٤٧,٣٤٠
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤
١٧,٩٩٩,٠١٢,٤٨٨	١٠٦,١٢٦,٦٣٠	٣,٣٩٨,٧٠٩,٧٥٤	٧,٩٨٩,١١٩,٣٦٦	١,٨٧٠,٠٥٣,٤٠٦	٣,٠٣٠,٠٠٩,٨٧٢	٦,٨٠٣,٣٩٨,٧٨٥	٤,٦٢٣,٥١٩,٨٩٢	٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣
<b>الموجودات:</b>								
١,٩٤٨,١٩١,٩٦٣	-	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣
٦,٧٦٣,٥٦١,٨٠٠	٤,٤٠٠,٠٥٢,٢٢١٤,٧٤٤,٩٢٩,٩٢٤	٣,٧٤٨,٦٣١,٢١٤	٢,٠٧٣,٥٥٦,٥٧١	٥,٨٨٢,٨٨٤,٣٤٤	٢٤١,٧٦١,٨٢٩	٢٤١,٧٦١,٨٢٩	-	٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣
٢٣,٦٢٣,٤٣٧	٣١,١٤٩,٧٠٠	٢٦,٣٠٢,٧١٢	٦٦,٣٦٢,٧٥٥	٦,١٢٠,٠٥٢	٦,٨٧٥,٦٠٠	١٣,١٢٠,٧١٨	-	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٣٧,٢٠٨	٤,٩٣٧,٢٠٨
-	-	-	٩٩,٢٣١,٩٦٦	-	-	-	-	٩٩,٢٣١,٩٦٦
٢٤,٠٨٤,٠٣٦	٩٧٠,١٠٥,٩٨٥	١٢٥,٩١٨,٤٧٩	٤٤,٧٩٧,٥٥٤	٨٤,٧٨٩,٠٧٩	٥٩,١٨٣,٩٦٤	٩٣٨,٥٦١	-	١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨
٨,٧٥٩,٤٦١,٢٣٦	٥,٧٤٦,١٨٥,٦٠٩	٤,٨١٢,٣٣٨,٤١٢	٣,٩٥٩,٠٢٣,٤٨٩	٤,١٦٤,٤٦٥,٧٠٢	٥,٩٤٨,٩٤٣,٩٠٨	٢٥٥,٨٢١,١٠٨	٤,٩٣٧,٢٠٨	٢٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢
٩,٢٣٩,٥٥١,٢٥٢	(٥,٦٤٠,٠٥٨,٩٧٩)	(١,٤١٣,٦٢٨,٦٥٨)	(٤,٠٣٠,٠٩٥,٨٧٧)	(٢,٢٩٤,٤١٢,٢٩٦)	(٢,٩١٨,٩٣٤,٠٣٦)	(٦,٥٤٧,٥٧٧,٦٧٧)	٤,٦١٨,٥٨٢,٦٨٤	١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١
<b>المطلوبات:</b>								
١,٩٤٨,١٩١,٩٦٣	-	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣
٦,٧٦٣,٥٦١,٨٠٠	٤,٤٠٠,٠٥٢,٢٢١٤,٧٤٤,٩٢٩,٩٢٤	٣,٧٤٨,٦٣١,٢١٤	٢,٠٧٣,٥٥٦,٥٧١	٥,٨٨٢,٨٨٤,٣٤٤	٢٤١,٧٦١,٨٢٩	٢٤١,٧٦١,٨٢٩	-	٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣
٢٣,٦٢٣,٤٣٧	٣١,١٤٩,٧٠٠	٢٦,٣٠٢,٧١٢	٦٦,٣٦٢,٧٥٥	٦,١٢٠,٠٥٢	٦,٨٧٥,٦٠٠	١٣,١٢٠,٧١٨	-	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٣٧,٢٠٨	٤,٩٣٧,٢٠٨
-	-	-	٩٩,٢٣١,٩٦٦	-	-	-	-	٩٩,٢٣١,٩٦٦
٢٤,٠٨٤,٠٣٦	٩٧٠,١٠٥,٩٨٥	١٢٥,٩١٨,٤٧٩	٤٤,٧٩٧,٥٥٤	٨٤,٧٨٩,٠٧٩	٥٩,١٨٣,٩٦٤	٩٣٨,٥٦١	-	١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨
٨,٧٥٩,٤٦١,٢٣٦	٥,٧٤٦,١٨٥,٦٠٩	٤,٨١٢,٣٣٨,٤١٢	٣,٩٥٩,٠٢٣,٤٨٩	٤,١٦٤,٤٦٥,٧٠٢	٥,٩٤٨,٩٤٣,٩٠٨	٢٥٥,٨٢١,١٠٨	٤,٩٣٧,٢٠٨	٢٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢
٩,٢٣٩,٥٥١,٢٥٢	(٥,٦٤٠,٠٥٨,٩٧٩)	(١,٤١٣,٦٢٨,٦٥٨)	(٤,٠٣٠,٠٩٥,٨٧٧)	(٢,٢٩٤,٤١٢,٢٩٦)	(٢,٩١٨,٩٣٤,٠٣٦)	(٦,٥٤٧,٥٧٧,٦٧٧)	٤,٦١٨,٥٨٢,٦٨٤	١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
اعتمادات استيراد				
السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة	٨٤٦,٦٤٨,٩٦٩	-	-	٨٤٦,٦٤٨,٩٦٩
السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة	٢٧٧,٧٨٧,٦٩٠	-	-	٢٧٧,٧٨٧,٦٩٠
كفالات زبائن	٧٩٧,٦٢٧,٩٩٧	١١,٩٤٧,٧٩٦	-	٨٠٩,٥٧٥,٧٩٣
كفالات البنوك	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	-	-	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥
التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)	٧٣,٩٧١,٥٣٨	١٢٨,٩١٨,١٨٢	١٤٧,٣٣٣,٣٣٣	٣٥٠,٢٢٣,٠٥٣
	٧,٧٨٧,٦٣٢,٩١٩	١٤٠,٨٦٥,٩٧٨	١٤٧,٣٣٣,٣٣٣	٨,٠٧٥,٨٣٢,٢٣٠

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				
السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	٧٨,٠١٩,٥٠٠
السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة	٢,٣٥٩,١٤٤,٠٦٠	-	-	٢,٣٥٩,١٤٤,٠٦٠
كفالات زبائن	١٨٨,٢٠٧,٩٨٩	-	-	١٨٨,٢٠٧,٩٨٩
كفالات البنوك	٩٩٣,٣١٢,١٠١	١٨,٩٥٢,٧١٧	-	١,٠١٢,٢٦٤,٨١٨
التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)	٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	-	-	٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧
	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

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 كحدٍ 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 (Event 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. تجميع 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 المديریات 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 والحیوية 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 تدني نسبة معينة من قيمة الديون المنتجة إلى فئة الديون دون المستوى العادي المقبول، وبناء عليها يتم حساب قيمة المؤونات الإضافية المتوجب تكوينها لمواجهة احتمال تحقق السيناريو وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك. إضافة لذلك يتم تطبيق سيناريوهات معينة وفق فرضيات تعتمد على مستجدات العمل المصرفي ضمن فترة الاختبار من أهمها التحضير لتطبيق المعيار المالي رقم ٩ ودراسة مدى كفاية المؤونات المكونة، وعليه قام المصرف بتكوين مؤونات عامة إضافية استعداداً للتطبيق الفعلي للمعيار خلال العام ٢٠١٩.

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 المخدمات المسؤولة عن تنفيذ وإدارة العمليات في موقع إدارة بنك الشرق وانقطاع الاتصال بين الإدارة والفروع، حيث تم العمل على الاتصال مع المخدمات 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.

### **٣٥- التحليل القطاعي**

#### **أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:**

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٢٠,٨٦٩,٥٥١	-	٨١٧,٧٢١,٢١٧	٢,٤٧١,٢٥٤,٢٥٢	(١,٠٦٨,١٠٥,٩١٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٧٠,٣٨٤,٤١٥)	-	-	( ٧١,٦٨٨,٧٠١)	١,٣٠٤,٢٨٦	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٢,١٥٠,٤٨٥,١٣٦	-	٨١٧,٧٢١,٢١٧	٢,٣٩٩,٥٦٥,٥٥١	(١,٠٦٦,٨٠١,٦٣٢)	نتائج أعمال القطاع
( ١,٣٨٤,٣٨٧,٤٧٦)	(١,٣٨٤,٣٨٧,٤٧٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٧٦٦,٠٩٧,٦٦٠	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٥٠٧,٢٢٧,٨٧٠	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٦٢,١٤٧,٠٥٩,٠١٨	-	٣٥,٣٢٠,٥٧١,٨٦١	٢٦,٧٥٦,٠٣٤,٨٨٣	٧٠,٤٥٢,٢٧٤	موجودات القطاع
٤,٧٣٢,٥٣٩,٥٥٢	٤,٧٣٢,٥٣٩,٥٥٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٦,٨٧٩,٥٩٨,٥٧٠	٤,٧٣٢,٥٣٩,٥٥٢	٣٥,٣٢٠,٥٧١,٨٦١	٢٦,٧٥٦,٠٣٤,٨٨٣	٧٠,٤٥٢,٢٧٤	مجموع الموجودات
٥٣,٠٧١,٢٩٣,٠٠٨	-	٣,٧٩٨,٩١٠,٠٤٦	٢٤,٠٤٧,٦٠٠,٢٠٨	٢٥,٢٢٤,٧٨٢,٧٥٤	مطلوبات القطاع
١,٢٤٧,٧١١,٩٤٠	١,٢٤٧,٧١١,٩٤٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٤,٣١٩,٠٠٤,٩٤٨	١,٢٤٧,٧١١,٩٤٠	٣,٧٩٨,٩١٠,٠٤٦	٢٤,٠٤٧,٦٠٠,٢٠٨	٢٥,٢٢٤,٧٨٢,٧٥٤	مجموع المطلوبات
٩٧٥,٧٩٢,٦٦٧	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٠٢,١٠١,٠٧٩	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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

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 ٢٠١٨			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٢٠,٨٦٩,٥٥١	٤٢١,٢١٩,٨٥٣	١,٧٩٩,٦٤٩,٦٩٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٦,٨٧٩,٥٩٨,٥٧٠	١٤,٩٧٩,٣٢٩,٦٢٨	٥١,٩٠٠,٢٦٨,٩٤٢	مجموع الموجودات
٩٧٥,٧٩٢,٦٦٧	-	٩٧٥,٧٩٢,٦٦٧	المصرفيات الرأسمالية
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

٣٦- إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

## إدارة رأس المال:

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠٦,٢٦٢	٣٨٢,٨٧٢	الاحتياطي القانوني
٣٠٦,٢٦٢	٣١٢,٣٢٢	الاحتياطي الخاص
١٧٩,٤٥٠	٣٥٠,٩٣٣	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٥	٨,٨٩٠,٩٥٥	أرباح متراكمة غير محققة *
( ٦٣,٠١٦ )	( ١٧٥,٣٤٩ )	خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
( ٤,١٧٩ )	( ٣,٧٥٣ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
<u>١٢,١١٥,٧٣٤</u>	<u>١٢,٥٠٧,٩٨٠</u>	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
<u>٤٨,٨٦١</u>	<u>٤٨,٨٦١</u>	الأموال الخاصة المساعدة
١٢,١٦٤,٥٩٥	١٢,٥٥٦,٨٤١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢١,٢١٠,٥٢٠	٣٢,٩٢١,٧٠٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٩٥,٢٥٦	٢٩٤,٢٥٥	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
( ١٠٣,٦٤٥ )	( ١٤٠,٥٧٢ )	مخاطر السوق
<u>١,٠٩٩,١٧٣</u>	<u>١,٤٩٤,٥٥٤</u>	المخاطر التشغيلية
<u>٢٢,٨٠١,٣٠٤</u>	<u>٣٤,٥٦٩,٩٤٥</u>	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٣,٣٥	%٣٦,٣٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥٣,١٤	%٣٦,١٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٥٦	%٩٩,٥٨	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.

### ٣٧- 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 ٢٠١٨
			<b>الموجودات:</b>
٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	٢,٤٦٤,٦٦٣,٩٨١	٢٠,٩١٨,٨١٠,٨٨٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	أرصدة لدى مصارف
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	ايداعات لدى مصارف
٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	٦,٦٤٦,٤٥٤,٧١٤	١٦,٦٢٦,٩٢٧,٨٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٥٣٣,٥٩٦,٠١٤	٤,٢٧٠,٥٢٦,٧١٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	-	موجودات ثابتة
٣,٧٥٢,٧٢١	٣,٧٥٢,٧٢١	-	موجودات غير ملموسة
٥٨,٤٤٩,٦١٧	-	٥٨,٤٤٩,٦١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤٥,٢٦٨,٦٥٨	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٤٦١,٤٣٢,٠٥٨	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٦,٨٧٩,٥٩٨,٥٧٠	١٤,٠٣٥,٢٧٣,٠٠٩	٥٢,٨٤٤,٣٢٥,٥٦١	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	-	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	ودائع مصارف
٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	-	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	ودائع الزبائن
١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	١١,٩٤٧,٧٩٥	١,٣٢٦,٥٧٧,٢١٣	تأمينات نقدية
٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	-	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	مخصص ضريبة الدخل
٧,٤٣٥,٥٦٣	٧,٤٣٥,٥٦٣	-	مخصصات متنوعة
٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	-	٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	مطلوبات أخرى
٥٤,٣١٩,٠٠٤,٩٤٨	١٩,٣٨٣,٣٥٨	٥٤,٢٩٩,٦٢١,٥٩٠	مجموع المطلوبات
١٢,٥٦٠,٥٩٣,٦٢٢	١٤,٠١٥,٨٨٩,٦٥١	( ١,٤٥٥,٢٩٦,٠٢٩ )	صافي الموجودات

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			<b>الموجودات:</b>
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
			<b>المطلوبات:</b>
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

### ٣٨- إرتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥٨,٩٩٧,٢٠٠	١١٧,٢٠٢,٥٠٠
٦٠٦,٥٩٧,٤٥٧	٥٤٤,٧٥٨,٩٢٥
٣٤٦,٦٧٠,١٦١	١٤٧,٦١٤,٣٦٨
١,٠١٢,٢٦٤,٨١٨	٨٠٩,٥٧٥,٧٩٣
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-
٢,٥٤٧,٣٥٢,٠٤٩	١,١٢٤,٤٣٦,٦٥٩
٩,٧٣٤,٣٠٢,٠١٤	٧,٧٢٥,٦٠٩,١٧٧

#### إرتباطات والتزامات إئتمانية

كفالات زئائن:

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

اعتمادات مستندية للاستيراد

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥٧,٨٧٥,٠٠٠	٧٣,٩٧١,٥٣٨
١٠٣,٨٤١,٦٦٦	٢٧٦,٢٥١,٥١٥
١٦١,٧١٦,٦٦٦	٣٥٠,٢٢٣,٠٥٣

#### 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.

### ٣٩- 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 ٢٠١٨، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزئائن.