

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٣	بيان الوضع المالي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية
٨-٧	بيان التدفقات النقدية
٩-٩٩	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية البنكية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين البنكية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور هامة

إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٥.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام البنك بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية. يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسيمان

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٩ آذار ٢٠١٦



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الموجودات
٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	٦	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	١١	موجودات ثابتة مادية
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨٠,٦٦٢,٩٥٣	١٢	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	١٣	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١</u>	<u>٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	١٥	ودائع المصارف
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	١٦	ودائع الزبائن
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦	١٧	تأمينات نقدية
٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	١٨	مخصصات متنوعة
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣</u>	<u>٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٣	احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	٢٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	٢٤	حسابات متراكمة محففة
٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	٢٩	أرباح مدورة غير محففة
<u>٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨</u>	<u>١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١</u>	<u>٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,٩٣٤,٠٥٧,٣٤٢	١,٩٤٨,٩٤٧,٩٧١	٢٥
(١,٢٨٩,١٤٤,٨٤٩)	(٩٨٢,١٩١,٥٧٧)	٢٦
٦٤٤,٩١٢,٤٩٣	٩٦٦,٧٥٦,٣٩٤	صافي الدخل من الفوائد
١٣٦,١٦٥,٥٨٨	٢٢٩,٩٣٧,٩٢٠	٢٧
(١٣,٧٠٣,٥٢٨)	(٢٦,٢٢٠,٦٩٠)	٢٨
١٢٢,٤٦٢,٠٦٠	٢٠٣,٧١٧,٢٣٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٧٦٧,٣٧٤,٥٥٣	١,١٧٠,٤٧٣,٦٢٤	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٩٣,٩٣٦,٦٤٧	٩٥,٣٠٦,٤٣١	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤	٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦	٢٩
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠
٦,٤٣٩,٣٦١	١٢,٤٣٠,٠٢٤	٣١
(١٧,٣٢٤,٥٠٩)	(١٤,٤٣٩,٩٤٣)	٣٩
٣,٨١٥,٠٣٤,٦٦٦	٨,٨٠٦,٠٣١,٩٠٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥١٣,٩٠٧,٢٤٧)	(٦٤٢,٠٥٩,٢٤٦)	٣٢
(٦١,٥٧٧,٨١٠)	(٥٤,٧١٢,٤٤٥)	١١
(٣,٨٨١,٥٠٦)	(٣,١٤٥,٠٥٩)	١٢
(٢,٥٦٧,٨٠٢,٤٤٦)	(٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥)	٣٣
(٢٨٦,٠٩٧,٩٩٧)	(٧٤,٨٢٥,٥٩٨)	٣٤
(٤٦٦,٥٨٢,٧٩٦)	(٥٣٠,١٠٩,٨٨٨)	٣٥
(٣,٨٩٩,٨٤٩,٨٠٢)	(٣,٥٥٣,٦١٣,١٥١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	صافي ربح / (خسارة) السنة
(١,٦٨)	١٠٤,٠١	٣٦
(١,٦٨)	١٠٤,٠١	٣٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>	
ل.س.	ل.س.	
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	صافي ربح / (خسارة) السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>(٨٤,٨١٥,١٣٦)</u>	<u>٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١</u>	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح / (خسارة) السنة	احتياطي		رأس المال المكتتب به والمدفوع		
				عام لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	-	-	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٥
-	٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦	(٢,٢٨٩,٨٤٣,٠١٥)	(٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١)	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩</u>	<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>	<u>(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	-	-	(٨٤,٨١٥,١٣٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٤
-	٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤	(٣,٠٤٥,٩٢٣,٧٥٠)	٨٤,٨١٥,١٣٦	-	-	-	-	تخصيص خسائر السنة
<u>٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
		تعديلات:
٦٥,٤٥٩,٣١٦	٥٧,٨٥٧,٥٠٤	١٢-١١ الاستهلاكات والاطفاءات
٢,٥٦٧,٨٠٢,٤٤٦	٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥	٣٣ صافي التغير في مؤونة تسهيلات ائتمانية
٢٦٩,٤٢٨,١٣٠	٣٠,٤٥٧,٥٤٠	١٨ صافي مخصصات متنوعة (باستثناء مؤونة كفالات خارجية)
٦٥,٨٨٩,٤٢١	-	الخسارة من بيع موجودات ثابتة مادية
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	٣٠ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥,١٠٨,٦٨٦	(٦٧,١٠٧,٨٧٤)	صافي إطفاءات العلاوة والخصم للموجودات المالية
٢,٨٩٥,٣٧٢,٨٦٣	٧,٥٢٢,٣٨٦,٨٣٦	
		الزيادة في الإيداعات لدى بنوك مركزية
(٤٩٨,٣٥٢,٧٩٢)	(٤٧٥,٣٤٩,٨٩١)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣١,٢٢٥,٧٦١	٢,٦١٧,٤٠٧	النقص في النقد في الفروع المغلقة
		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٣,٦٢٨,٩٠٢,٥٠٠)	(١٠,١٠٧,٣٦٦,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢٨٣,٠٩٠,٣٦٤)	(١,٣٩٥,١٧٩,٠١٦)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦١,٠٩٨,١٦٩)	(١٥٦,٨١٩,٨١٧)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٦٩٨,٦٦٤,٦٠٣)	٤,٦٢٥,٨٨٧,٣٩٣	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
١٣٤,٤٧٤,٥٤٢	٧٩,٣٨٠,٤٩٠	الزيادة في التأمينات النقدية
(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٨٤,٧٣٩,٤٠١)	٢١٤,٢٢٤,٦١٥	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢,٢٣٠,١٤٩,٣٧٢)	٢٢٣,٩٠٦,٩٩١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/ تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٩٥٩,٠٥٠,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢,٩٠٤,٧٥٢,١٠٥)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٧,٠٠٨,٦١٢)	(٨١,١١٤,٧٠١)	شراء موجودات ثابتة مادية
٢,٦٢٤,٨٩٩	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
<u>٩٢٤,٦٦٦,٢٨٧</u>	<u>(٢,٩٨٥,٨٦٦,٨٠٦)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٣,٣٠٠)	(١٣,١٥٠)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة عن سنوات سابقة
(٣,٣٠٠)	(١٣,١٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٣٦٣,٤٩٧,٣٧٤)	(٩٢٥,٨٦٦,٨٦٤)	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥١٥,٦٠٢,٧٢٥)	(١١٣,٨٣٧,٠١٣)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية
(٢,١٨٤,٥٨٦,٤٨٤)	(٣,٨٠١,٦٧٦,٨٤٢)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
<u>١٤,٧٥٣,٧٥٣,٧١٣</u>	<u>١٢,٥٦٩,١٦٧,٢٢٩</u>	٣٧ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
<u>١٢,٥٦٩,١٦٧,٢٢٩</u>	<u>٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧</u>	٣٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٢,٠٥٢,٤٥٦,٨٦٣	١,٩١٠,٥١٦,٩١٠	فوائد مقبوضة
١,٤٩٨,٥٣١,٣٦٠	٩٥٨,٥٧٩,٢١٣	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١ - موضوع ونشاط البنك

البنك العربي - سورية ش.م.س. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة البنك ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

تأسس البنك برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. باشر البنك أعماله البنكية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال عام ٢٠١٢ قام البنك بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الإسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال البنكية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها ٨ فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية في الجمهورية السورية.

قام البنك العربي ش.م.ع - الأردن بالتعاقد مع البنك على تقديم خدمات إدارية مختلفة للبنك، مثل تطبيق أنظمة تقنيات الحاسوب، تدريب الموظفين، مساعدة البنك في تهيئة أصول أعماله، ونقل المعرفة المصرفية وأصول من الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٨٤,١٨ ل.س. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥.

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٦ حسب التفويض الممنوح له من قبل مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٣) و(١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

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

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:
١ كانون الثاني ٢٠١٦	● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيم.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	● التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة. إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعتراف:

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

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

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجحة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

الأداء.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة. لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

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

ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديد للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التوافق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة. يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير المصرف نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

٣- السياسات المحاسبية

تصريح التقيد بالمعايير

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

أسس التقييم

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

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

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

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي. إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه البنك فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر. يتم إلغاء الاعتراف من قبل البنك بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول البنك أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف البنك بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ البنك بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر البنك بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يقوم البنك بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

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

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

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

المطلوبات المالية :

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

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

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

يتم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٣١٢م/ن/ب ٤.

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

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 البنك بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معن عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ط) أدوات مالية مشتقة :

تقيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الأرباح أو الخسائر الا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في الأرباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدججة:

إن المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية اخرى أو عقود مضيئة اخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيئة وإن العقود المضيئة غير مقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

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

عند بداية علاقة التحوّط، يوثّق البنك العلاقة بين الأداة التحوّطية والبند المتحوّط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوّط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوّط وبشكل مستمر، يوثّق البنك فيما إذا كانت الأداة التحوّطية المستعملة في علاقة تحوّطية هي عالية الفعالية في إلغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوّط له.

تحوّط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوّطات قيمة عادلة تقيّد حالاً في الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوّط له العائد إلى المخاطر المتحوّط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوّط والتغير في البند المتحوّط له العائد إلى المخاطر المتحوّط لها تقيّد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوّط له.

تتوقف محاسبة التحوّط هذه عندما يلغي البنك العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوّط له الناتج عن المخاطر المتحوّط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ.

تحوّط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوّطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيّد حالاً في الأرباح أو الخسائر.

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيّد فيها البند المتحوّط له في الأرباح أو الخسائر، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوّط له. انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوّط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية. تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي البنك العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. ان اي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيّد العملية المستقبلية المرتقبة نهاياً في الأرباح أو الخسائر. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح أو الخسائر.

(ي) قروض وتسليفات:

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

(ك) كفالات مالية:

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

تقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة).

(ل) الموجودات الثابتة:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

<u>%</u>	
٢	مباني
٢٠	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث
١٥	وسائل النقل
٢٥	أجهزة الحاسب الآلي

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

(م) الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري إطفاء الموجودات غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

<u>%</u>	
٢,٥	الفروغ
٢٠	برامج الكمبيوتر

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

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

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

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

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

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، 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 انصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائر 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 البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المفصلة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة البنك أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما 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 البنك 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 البنك لتحديد وجود معلومات ملموسة يؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني البنك على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة، عند تقدير تدفقات نقدية. يقوم البنك 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 ٣ (و). 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 تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

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

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٤,٣٥٤,٠٢٣	١,٣٢٦,٧٢١,٩١٦	نقد في الخزينة
١٩٩,٧٩٤,٨٧٩	١٩٧,١٧٧,٤٧٢	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤,٤٢٢,٠٣٥,٤٨٣	٤,٣٥٥,٨٥٤,٤٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٩٠,٤٠٧,٥٩٦	٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١</u>	<u>٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨</u>	المجموع

*يمثل النقد الموجود في الفروع التي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية ومبلغ ١٦٢,٦٧٩,٦٥٩ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ في كل من الفروع حرستا ودرعا، علماً بأنه قد تم استعادة النقد الموجود في فرع اليرموك خلال العام ٢٠١٥. (مقابل أرصدة بالليرات السورية بلغت ٦٩,١٩٢,٢٣٣ ليرة سورية ومبلغ ١٣٠,٦٠٢,٦٤٦ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ في كل من الفروع درعا، حرستا واليرموك).

علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية كما في الإيضاح رقم ١٨.

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني.

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

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٦١,٦٥١,٠٩٥	٣,٠٩٥,٠٦٦,٥١٦	٢,٣٠٧,٠٩١,٥٥٤	٢,١١٠,٠٤٩,٢٢٧	٢٥٤,٥٥٩,٥٤١	٩٨٥,٠١٧,٢٨٩
٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٢,٣٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	٩,١٠٣,٦٣٨,٥٣٤	٣,٩٤٤,٧٩١,٧٢٧	٢٥٤,٥٥٩,٥٤١	١,٤٨٥,٠١٧,٢٨٩

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ٤١٨,٨٤٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٩٨٥,٠١٧,٢٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ٢٥٤,٥٥٩,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

* يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب مايلي:

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي، قام البنك بتسديدها خلال عام ٢٠١٢ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١٠٣,٠٦٥,٣٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها حين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة.

وقد تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٥) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٥) ولكن رد البنك المراسل بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٥ لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، قام البنك بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ٣٢,٧٠٩,٨٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها حين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة كما هو موضح أدناه.

وقد تم متابعة البنك المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٤) ولكن رد البنك المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ ٥ آب ٢٠١٥ لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية:

محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤
(٦٠,٦٠٥,٤٥٤)	(١٣٥,٧٧٥,٢٦٤)
-	-

رصيد محفظة كفالات خارجية

مخصص محفظة كفالات خارجية

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٣,٩٣٥,٥٨٧	٦٠,٦٠٥,٤٥٤
١٦,٦٦٩,٨٦٧	٤٤,٣٦٨,٠٥٨
-	٣٠,٨٠١,٧٥٢
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤

الرصيد في بداية السنة

المكون خلال السنة

تأثير فروقات أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

إيداعات (تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

الشركات الكبرى:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٦,٦٥٦,٨٦١	٥٥٥,٧٢٤,٠٣٦	كمبيالات (سندات)
١,٨٠٨,٥٣٨,٥٤٧	١,٥٦٠,٧٠٦,٣٦٣	حسابات جارية مدينة
٢٢,٦٤٤,٨٣٣,٢٢٤	٢٩,٥٦٤,٧٦٦,٢٩٩	قروض وسلف
١٩,٧٢٦,٦٩٦	٣٧,٤٨٢,٣٨٥	بطاقات الائتمان
(١٣,٤٦٥,١٩٦)	(٦,٧٢٥,٤٦٠)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
(١,٢٧٧,٣٤٤)	(٢٥,٠٩٢)	الفوائد المقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>٢٥,٢٢٥,٠١٢,٧٨٨</u>	<u>٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١</u>	

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

١٣,١٥٢,٥٧٤	١٧,٤٣٦,٧٢٦	كمبيالات (سندات)
١٣,٦٥٥,٨٧٧	٥,٧٧٠,٧٨٧	حسابات جارية مدينة
٩٠,٣٥٦,٤٩٨	٦٢,٨٩٣,٩٧٣	قروض وسلف
<u>١١٧,١٦٤,٩٤٩</u>	<u>٨٦,١٠١,٤٨٦</u>	

الأفراد:

٩٥٦,٦٠٨	٤١٩,٥٤٠	كمبيالات (سندات)
٤٠٣,٣٧٧	٣٩١,٩٠٩	حسابات جارية مدينة
٣٠٨,٣٢٥,٤٨٥	١٩١,٨٣٥,١٢٠	قروض وسلف
١٤,٨٨٣,٥١٥	٢٦,٤٦٧,٦٧٤	بطاقات الائتمان
(٥٧٤,٨٣١)	(٤١,٩١٤)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
<u>٣٢٣,٩٩٤,١٥٤</u>	<u>٢١٩,٠٧٢,٣٢٩</u>	

إجمالي التسهيلات الائتمانية

٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	فوائد معلقة
(٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤)	(٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩)	(١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨</u>	<u>١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤</u>	

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٢٢,١٥٥,٧٢٧,٩٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٦,١٩٨,٦١١,٩١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، أي ما نسبته ٦٩,٢٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦٣,١١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥,٢٨٠,٠٤٣,١٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٢,٥٧٦,٠٦٩,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، أي ما نسبته ٤٧,٧٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

٢٠١٥

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	الرصيد في أول السنة
٣,٩٧٧,٦٣٢,٦٦٠	٧,٥٧٩,٧١٦	٣,٠٨١,٥٥٢	٣,٩٦٦,٩٧١,٣٩٢	التغير خلال السنة
(٤٧,٣١٦,٥٠٠)	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩</u>	<u>١١٢,٩٨١,٥١٢</u>	<u>٢٠,٩٢٦,٥٥٥</u>	<u>١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢</u>	الرصيد في نهاية السنة
				<u>الرصيد في أول السنة</u>
٨,٨٤٢,٤٣٩,٣٠٢	١٠٣,٦٣٢,٨٣٨	١٦,٧٨٠,٦١١	٨,٧٢٢,٠٢٥,٨٥٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢١٢,٣٧٣,٧٥٧	٥,٣٦٣,١٦٧	١,٠٦٤,٣٩٢	٢٠٥,٩٤٦,١٩٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩</u>	<u>١٠٨,٩٩٦,٠٠٥</u>	<u>١٧,٨٤٥,٠٠٣</u>	<u>٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١</u>	
				<u>التغير خلال السنة</u>
				<u>إضافات:</u>
٣,٤١٠,٨٥٠,٨١٢	٨٠,٧٤٦,٥١٦	١٣,٥٩٣,٩٧٣	٣,٣١٦,٥١٠,٣٢٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١,٧٤٩,٩٢٥,٤٣٠	-	-	١,٧٤٩,٩٢٥,٤٣٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٤١١,١٥٠,٥٨٤	١,٦٠٤,٤٧٧	٢٦,٧٩١	٤٠٩,٥١٩,٣١٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
				<u>استردادات*:</u>
(١,١٩٦,٩٦٩,٥٦١)	(٥٩,٧٥٦,٣٠٥)	(٩,٨٨٧,٦٣٨)	(١,١٢٧,٣٢٥,٦١٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٩٧,٣٢٤,٦٠٥)	(١٥,٠١٤,٩٧٢)	(٦٥١,٥٧٤)	(٣٨١,٦٥٨,٠٥٩)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٣,٩٧٧,٦٣٢,٦٦٠</u>	<u>٧,٥٧٩,٧١٦</u>	<u>٣,٠٨١,٥٥٢</u>	<u>٣,٩٦٦,٩٧١,٣٩٢</u>	
				<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>
(٤٧,٣١٦,٥٠٠)	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤٧,٣١٦,٥٠٠)	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	
				<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٦,١٩٩,٧٣٦	(٨,٠٤٧,٣٢٨)	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩</u>	<u>١١٢,٩٨١,٥١٢</u>	<u>٢٠,٩٢٦,٥٥٥</u>	<u>١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢</u>	

*الاستردادات ناتجة عن تسديد الزبائن لمستحقاتهم أو نتيجة إجراء جدولة مع عدد من الزبائن وانفتت الحاجة لتكوينها.

المؤسسات				
المجموع	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٠٠٨,٥٤٢,٧٤١	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٠٥,٤٢٥,٠٤٢	الرصيد في أول السنة
٣,٠٥٤,٩٥٨,١٧١	٢٢,٥٦٤,٧٢٦	١,٧٩٦,٩٦٣	٣,٠٣٠,٥٩٦,٤٨٢	التغير خلال السنة
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة
				الرصيد في أول السنة
٥,٧٥٢,٥٣٥,٦٩٣	٨٠,٤٧٠,٦٢٣	١٤,٧٤٥,٦٥٧	٥,٦٥٧,٣١٩,٤١٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٥٦,٠٠٧,٠٤٨	٦,٥١٠,٦٩٨	١,٣٩٠,٧٢١	٢٤٨,١٠٥,٦٢٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٠٠٨,٥٤٢,٧٤١	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٠٥,٤٢٥,٠٤٢	
				التغير خلال السنة
				إضافات:
٤,٢٩٧,٣٨٨,١١٥	٣٦,٤٢٠,١٠٩	٥,٥٣٩,٧٦٠	٤,٢٥٥,٤٢٨,٢٤٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤٩٤,٩٨٦,٥٧٥	-	-	٤٩٤,٩٨٦,٥٧٥	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٨٢,١٥٣,٤٩٠	٧٧٨,٤٠٤	٧٠,٥٧٧	٢٨١,٣٠٤,٥٠٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
				استرداد:
(١,٦٩٣,٧٨٣,٢٢٨)	(١٢,٧٠٧,٨٥٢)	(٣,٤١٦,٤٦٨)	(١,٦٧٧,٦٥٨,٩٠٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٢٥,٧٨٦,٧٨١)	(١,٩٢٥,٩٣٥)	(٣٩٦,٩٠٦)	(٣٢٣,٤٦٣,٩٤٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٠٥٤,٩٥٨,١٧١	٢٢,٥٦٤,٧٢٦	١,٧٩٦,٩٦٣	٣,٠٣٠,٥٩٦,٤٨٢	
				المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	
				الرصيد في نهاية السنة
٨,٨٤٢,٤٣٩,٣٠٢	١٠٣,٦٣٢,٨٣٨	١٦,٧٨٠,٦١١	٨,٧٢٢,٠٢٥,٨٥٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢١٢,٣٧٣,٧٥٧	٥,٣٦٣,١٦٧	١,٠٦٤,٣٩٢	٢٠٥,٩٤٦,١٩٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣	٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٠٢,٠٦٩,١٠٢	٣,٧٣٤,٧٢٢,٦٨٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥٣٢,٠٨٨,٩٤١)	(٤٨١,٥٨٠,١٨٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات*
<u>٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤</u>	<u>٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

* تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات شطب تبعثها عمليات جدولة (حيث بلغت الفوائد المعلقة الناتجة عن عمليات الشطب ٢٠,٨٩٢,٥٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
<u>٨٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٣,٣٠٠,٠٠٠</u>

موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)

تمثل الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية استثمار البنك (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية - سورية، تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الإسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد).

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٤ تم توزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ ما يعادل سهم لكل ١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية ما يعادل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

مع العلم بأن مجموع استثمارات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ٥٢٥,٠٠٠ سهم (وذلك بعد تجزئة الأسهم) ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-
-	٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩
-	٧٥٩,٦٤٠,٢٦١
-	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

تحليل السندات والأذونات:

٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-
-	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠

ذات عائد ثابت (متوفر لها أسعار سوقية)

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-
(٦٥٧,٩٠٢)	-
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء البنك لسندات دين من شركة الاستثمارات

النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA من قبل S&P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٣,١٢٥%

معدل العائد: ٣,٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤ تم استحقاق سندات دين من البنك التجاري القطري بقيمة إسمية بلغت ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقيمة بالليرة السورية بقيمة ٩٥٩,٠٥٠,٠٠٠ ليرة سورية حسب أسعار الصرف بذلك التاريخ.

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ وهي تمثل شراء البنك لأذونات الخزينة الأردنية لعام

٢٠١٥ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : أذونات خزينة

تصنيف السند : أذونات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات : ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٢,٦٧٦ %

معدل العائد : ٢,٧٥ %

تاريخ الاستحقاق : ٥ شباط ٢٠١٦.

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٥ وهي تمثل شراء البنك لأذونات الخزينة الأردنية لعام

٢٠١٥ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : أذونات خزينة

تصنيف السند : أذونات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات : ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٢,٦٨٤ %

معدل العائد : ٢,٧٥ %

تاريخ الاستحقاق : ٥ شباط ٢٠١٦.

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٥ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة

الأردنية لعام ٢٠١٥ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات : ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٠,٠١ %

معدل الفائدة : ٢,٤١٥ % سنوي

معدل العائد : ٢,٤٢٠ %

تاريخ الاستحقاق : ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧.

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	مباني	أراضي	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٩٠,٥٢٩,٠٥٩	٢٥٦,٧٥٢,٧١٧	١٤,٨٧٥,٦٤٠	١٤٣,٠٩١,٩٣٦	٨٥٢,٩٤٠,٨٥٦	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٩٢,٩٢٣,٨٥٥	٢٨,٨٥٨,٨٧٥	-	٣٨,٥٥٧,١٣٠	٢٥,٥٠٧,٨٥٠	-	إضافات
(٢,٩٣٩,٦٠٠)	(٢,٨٢٤,٦٠٠)	-	(١١٥,٠٠٠)	-	-	استيعادات
١,٨٨٠,٥١٣,٣١٤	٢٨٢,٧٨٦,٩٩٢	١٤,٨٧٥,٦٤٠	١٨١,٥٣٤,٠٦٦	٨٧٨,٤٤٨,٧٠٦	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٥١٢,٠١١,٩٧٩)	(٢١٩,٢٨٨,٦٧٩)	(٨,٦٥٣,٤٢٣)	(٩٩,٣٤٢,٧٩٤)	(١٨٤,٧٢٧,٠٨٣)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٥٤,٧١٢,٤٤٥)	(٢٠,٣٥٥,٣١٤)	(١,٥٥٥,٥٩٦)	(٩,٢٠٢,٩٠٧)	(٢٣,٥٩٨,٦٢٨)	-	استهلاك السنة
٢,٩٣٩,٦٠٠	٢,٨٢٤,٦٠٠	-	١١٥,٠٠٠	-	-	استيعادات
(٥٦٣,٧٨٤,٨٢٤)	(٢٣٦,٨١٩,٣٩٣)	(١٠,٢٠٩,٠١٩)	(١٠٨,٤٣٠,٧٠١)	(٢٠٨,٣٢٥,٧١١)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١,٣١٦,٧٢٨,٤٩٠	٤٥,٩٦٧,٥٩٩	٤,٦٦٦,٦٢١	٧٣,١٠٣,٣٦٥	٦٧٠,١٢٢,٩٩٥	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢١,٨١٥,٨٨٥	١٩,٧٤٢,١٣٥	-	٢,٠٧٣,٧٥٠	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	-	-	١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	٦٥,٧٠٩,٧٣٤	٤,٦٦٦,٦٢١	٧٥,١٧٧,١١٥	٨٥٩,٢٨٢,٩٩٥	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (حمص، عدرا، درعا، حرستا، اليرموك، صحنايا وفرعي حلب المنشية والشهباء مول) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة ونظراً لارتفاع درجة المخاطر في فروع (حمص، درعا، اليرموك وحلب الشهباء مول) تم إعدام الموجودات الثابتة لهذه الفروع خلال العام ٢٠١٤، حيث بلغت قيمة صافي الموجودات المستبعدة لهذه الفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٦٨,٠٨٩,٩٧٥ ليرة سورية. علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب.

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٣٦٥,٥١٧,٠٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٣٣٣,٠١٩,٤٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	مباني	أراضي	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩١٨,٥٢١,٣٤٣	٢٧٣,٠٤٤,١٦٥	١٥,٤٥٠,٠٠٠	١٦١,١٢٢,٤٧٩	٩٤٦,٠٣٦,٧٨٩	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣٦,٣٠٤,٧٠٨	٢٢,٦٩٠,٧٨٨	٢,٧٤٥,٦٤٠	٧,١٣٥,٣٣٠	٣,٧٣٢,٩٥٠	-	إضافات
(١٦٤,٢٩٦,٩٩٢)	(٣٨,٩٨٢,٢٣٦)	(٣,٣٢٠,٠٠٠)	(٢٥,١٦٥,٨٧٣)	(٩٦,٨٢٨,٨٨٣)	-	استبعادات
<u>١,٧٩٠,٥٢٩,٠٥٩</u>	<u>٢٥٦,٧٥٢,٧١٧</u>	<u>١٤,٨٧٥,٦٤٠</u>	<u>١٤٣,٠٩١,٩٣٦</u>	<u>٨٥٢,٩٤٠,٨٥٦</u>	<u>٥٢٢,٨٦٧,٩١٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٥٤٦,٢١٦,٨٤١)	(٢٣٧,٤٨٩,٠٠٤)	(٩,٨٧٦,٧٥٠)	(١٠٧,٦٠٥,١١٩)	(١٩١,٢٤٥,٩٦٨)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٦١,٥٧٧,٨١٠)	(١٩,٣٦٥,٥٣٤)	(١,٧٢٣,١٧٣)	(١٢,٠٠٠,٦٣٦)	(٢٨,٤٨٨,٤٦٧)	-	استهلاك السنة
<u>٩٥,٧٨٢,٦٧٢</u>	<u>٣٧,٥٦٥,٨٥٩</u>	<u>٢,٩٤٦,٥٠٠</u>	<u>٢٠,٢٦٢,٩٦١</u>	<u>٣٥,٠٠٧,٣٥٢</u>	-	استبعادات
(٥١٢,٠١١,٩٧٩)	(٢١٩,٢٨٨,٦٧٩)	(٨,٦٥٣,٤٢٣)	(٩٩,٣٤٢,٧٩٤)	(١٨٤,٧٢٧,٠٨٣)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
<u>١,٢٧٨,٥١٧,٠٨٠</u>	<u>٣٧,٤٦٤,٠٣٨</u>	<u>٦,٢٢٢,٢١٧</u>	<u>٤٣,٧٤٩,١٤٢</u>	<u>٦٦٨,٢١٣,٧٧٣</u>	<u>٥٢٢,٨٦٧,٩١٠</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣٣,٦٢٥,٠٣٩	٢٣,٨٧٦,١٣٥	-	١٠٠,٠٠٠	٩,٦٤٨,٩٠٤	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	-	-	١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
<u>١,٥٠١,٣٠٢,١١٩</u>	<u>٦١,٣٤٠,١٧٣</u>	<u>٦,٢٢٢,٢١٧</u>	<u>٤٣,٨٤٩,١٤٢</u>	<u>٨٦٧,٠٢٢,٦٧٧</u>	<u>٥٢٢,٨٦٧,٩١٠</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	برامج كمبيوتر	الفروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٨,٤٠٩,٠٧٩	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٤٨,٤٠٩,٠٧٩	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الإطفاء المتراكم:			
(٦٤,٦٠١,٠٦٧)	(٤٤,٠٤٥,٨٥٩)	(٢٠,٥٥٥,٢٠٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٣,١٤٥,٠٥٩)	(٥٥٩,٤٣٣)	(٢,٥٨٥,٦٢٦)	إطفاءات
(٦٧,٧٤٦,١٢٦)	(٤٤,٦٠٥,٢٩٢)	(٢٣,١٤٠,٨٣٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
القيمة الدفترية:			
٨٠,٦٦٢,٩٥٣	٣٧٨,٧٨٩	٨٠,٢٨٤,١٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	برامج كمبيوتر	الفروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٨,٤٠٩,٠٧٩	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٤٨,٤٠٩,٠٧٩	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الإطفاء المتراكم:			
(٦٠,٧١٩,٥٦١)	(٤٢,٧٤٩,٩٧٨)	(١٧,٩٦٩,٥٨٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٣,٨٨١,٥٠٦)	(١,٢٩٥,٨٨١)	(٢,٥٨٥,٦٢٥)	إطفاءات
(٦٤,٦٠١,٠٦٧)	(٤٤,٠٤٥,٨٥٩)	(٢٠,٥٥٥,٢٠٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
القيمة الدفترية:			
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٩٣٨,٢٢٢	٨٢,٨٦٩,٧٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل البنك كبديل فروغ عائد لإيجار فرعي القصاص وحمص. ويمكن للبنك إعادة بيع الفروغ حسب الأسعار الراضية في السوق في نهاية عقد الإيجار.

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٠,٧١٥,٨٣٤	١٩,٠٢٩,٩١٦	مصارف ومؤسسات مالية
٧٣,٨٥٨,٧٤٢	٦١,٩١٤,٧٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٩٥٢,٣٢٥	١,٩٨٧,٥٩٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٠٩,٦٦٠	-	مشتقات أدوات مالية
٩٠,٩٣٦,٥٦١	٨٢,٩٣٢,٢٢٩	
٨٧,١٨٤,٣٦١	١٤٢,٦٣٥,٠٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤,٣٧١,٨٠٩	٢٤,٣٧٣,٥٠٠	غرفة التقاص
١٠,٣٨٦,٢٧٩	١٠٣,٢٧٢,١٤٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٢٠٤,٧٤٦,٥٥٣	٢٨١,٢٣٢,٤٨٠	حسابات مدينة أخرى
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٤٦,٠٤١,٤٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٦٦,٦٦٩,٣٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات) في منطقة أبو رمانة، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، جبلة، حماة، السويداء، وحلب المنشية مول.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٢١,٢٥٧,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي (مقابل ٩٩,١٨٠,٢٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ومبلغ ٨٨,٨٩٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٧٨,٧٧٦,٣٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
٥,٥١٣,٨٧٩	١٠,٣٨٦,٢٧٩	
٤,٨٧٢,٤٠٠	٩٢,٨٨٥,٨٦٥	إضافات خلال السنة
١٠,٣٨٦,٢٧٩	١٠٣,٢٧٢,١٤٤	رصيد نهاية السنة

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة ثمانية عقارات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣ وبتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٤ وبتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥ وبتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ وبتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥ على التوالي وبتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٥ وعقارين بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ على التوالي وخمسة قطع أرض بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ و٤ آذار ٢٠١٥ وثلاث قطع بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٥، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك. علماً أنه صدر عن مجلس النقد والتسليف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٠ (القرار رقم ١٢٧٩ / م ن / ب ٤) والمتضمن منح البنك العربي سورية مهلة استثنائية لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ كحد أقصى لتصفية العقار الممتلك بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣ على أن ينزل من الأموال الخاصة الصافية، كما وقد تم مراسلة مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب رقم (٦٠٨٢/م.ع/٢٠١٥) تاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٠ لتمديد المهلة الممنوحة سابقاً نتيجة الصعوبة في تسهيل العقار أعلاه إلا أنه لم يتم الرد حتى تاريخ إعداد البيانات المالية.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/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 البنك. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة باليرة السورية
١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠	٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	

١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	حسابات جارية
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	حسابات جارية
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	

١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٣٢٥,٤٢٩,٣٥١	١٧,٥٠١,٨٤٥,٣٢٦	حسابات جارية
٢,٣٠١,٨٩٢,١٣٤	٢,٣١٥,٦٤٣,٧٥٣	ودائع التوفير
١٦,٦٨٥,١٢٤,٨٣٠	١٨,١٢٠,٨٤٤,٦٢٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥</u>	<u>٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨</u>	

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٧,١٨٩,٢٥٠,٣٤١ ليرة سورية (مقابل ٤,٧٧١,١٦٧,٨٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة بدون مبلغ ٩,٦١٧,٢١٩,٠١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٥,٣٦% من إجمالي الودائع (مقابل ٧,٩٥٧,٣٦٢,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٣,٨٩% من إجمالي الودائع).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٥١٩,٩٧٨,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١,٣٧% من إجمالي الودائع مقابل ٢٢٣,٣٦٦,٤٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٠,٦٧% من إجمالي الودائع.

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٦,٣٥١,٨٥٦	١,٠٨٤,٢٩٦,٠٧٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٢٠٨,١٩١,٠٨٠	٢٥٩,٦٢٧,٣٥٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦</u>	<u>١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦</u>	

يتضمن هذا البند ما يلي:

٢٠١٥				
رصيد	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	للإيرادات	نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٨٤٥,٨٠٠	٩,٦٢٦,٨١٤	-	-	٣٢,٤٧٢,٦١٤
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية				
غير مباشرة - منتجة*				
١٦,٩٩١,٦٢٧	١٩,٩١٤,١٦١	-	(٨,٤٨٧,٢٩٠)	٢٨,٤١٨,٤٩٨
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير				
مباشرة - غير منتجة**				
٨,٠٥٠,١٩٢	١٥,٤٤٩,٣٥٦	-	(٢٠,٩٩١,٨١٦)	٢,٥٠٧,٧٣٢
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٣٢١,٣٨٠,٢٥٠	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	-	٢٧١,٥٠٥,٢٢٤
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٨٠,٩٩٠,٣٣١	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	(٢٩,٤٧٩,١٠٦)	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨
٢٠١٤				
رصيد	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	للإيرادات	نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٣٦٨,٨٧٦	٨,٤٧٦,٩٢٤	-	-	٢٢,٨٤٥,٨٠٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية				
غير مباشرة - منتجة*				
١٧,٦٣٧,٧٠١	٨,٥٠٤,٣٣٧	-	(٩,١٥٠,٤١١)	١٦,٩٩١,٦٢٧
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير				
مباشرة - غير منتجة**				
٢,٦٢٢,٠٦٢	١٠,٠٣٢,٠٠٨	-	(٤,٦٠٣,٨٧٨)	٨,٠٥٠,١٩٢
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٩٣,٧٥٤,٩٥٩	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)	-	٣٢١,٣٨٠,٢٥٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	٢٩١,٠١٣,٢٦٩	(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)	(١٣,٧٥٤,٢٨٩)	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩

* بلغت التسهيلات الائتمانية العاملة (المنتجة) غير المباشرة ١,٨٥٨,٢٠٧,٠٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ منها مبلغ ١,١٩٧,٢٣١,٢٨٠ ليرة سورية مصنفة على أنها تتطلب اهتماماً خاصاً حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٣,٩٤٤,٦٢٦ ليرة سورية ومنها مبلغ ٥٥٦,٥٧٨,٠٨١ ليرة سورية مصنفة على أنها عادية (مقبولة المخاطر) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٨,٥٢٧,٩٨٨ ليرة سورية ومنها مبلغ ١٠٤,٣٩٧,٦٨٨ ليرة سورية مصنفة على أنها متدنية المخاطر لم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لها، مقابل ١,٤١٤,٧٠٧,٧١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ منها مبلغ ٩٤٢,١٥٨,٠٨١ ليرة سورية مصنفة على أنها تتطلب اهتماماً خاصاً حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٢,٨٤٥,٨٠٠ ليرة سورية ومنها مبلغ ٣٧٣,٣٩٨,٤٩٩ ليرة سورية مصنفة على أنها عادية (مقبولة المخاطر) لم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لها، ومنها مبلغ ٩٩,١٥١,١٣٨ ليرة سورية مصنفة على أنها متدنية المخاطر لم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لها.

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٤٠,٦٩٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ منها مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها، ومنها مبلغ ٣٨,٢٩٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨,٤١٨,٤٩٨ ليرة سورية مقابل ٣٦,٣٧١,٩٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ منها مبلغ ٢١,٠٨٦,٩٢٩ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٨,٤٨٧,٢٩٠ ليرة سورية ومنها مبلغ ١٥,٢٨٥,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٨,٥٠٤,٣٣٧ ليرة سورية.

*** تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب) 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.

**** يمثل رصيد المخصصات لمواجهة التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة بالإضافة إلى التزامات محتملة أو طارئة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها البنك وفروعه بكافة المحافظات وتصدر الإشارة إلى أن المخاطر المتعلقة بالفروع المغلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (الإيضاح رقم ٥).

يمثل المبلغ المستخدم خلال السنة والبالغ ٨٥,٨٧٥,٠٢٦ ليرة سورية التزام ضريبي إضافي عن عقود رسم الطابع مقابل مبلغ ٣٦,٣٧٤,٧٠٩ ليرة سورية الذي يمثل رصيد النقد في فرع حمص الذي تم إعدامه خلال العام ٢٠١٤ من رصيد مخصصات لمواجهة التزامات محتملة.

١٩ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
-	-
<u>١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١</u>	<u>١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١</u>

الرصيد كما في بداية السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
٢٨,٤٨٨,٤٦٧	٢٣,٥٩٨,٦٢٨	يضاف:
٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١١)
-	٢٣,٤٥٢,٧٩٣	إطفاء الفروع
٢٢٧,٦٢٥,٢٩١	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
٤٠٠,٠٠٠	٨٣٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة*
٥,٤٢٨,١٣٠	-	مصاريف مرفوضة ضريبياً
-	(٥,٥٤٢,٤٦٠)	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(٣٥,١٥٦,٣٦٧)	-	يُنزل:
(٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤)	(٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢,٨٢٠,٠٥٢,٦٠٤)	(٢,٢٠٨,٩١٨,٤٢٩)	أرباح موزعة من أسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن السنة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

يتكون بند صافي إيراد ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
-	-
-	-

إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)

* خلال العام ٢٠١٤ تم تكليف البنك عن عام ٢٠٠٨ حيث كلف البنك بدفع مبلغ ٤,٦٣٨,٧٨٥ ليرة سورية كضريبة إضافية وتم إدراجها ضمن مخصصات لمواجهة التزامات محتملة. قام البنك بتقديم اعتراض على هذا المبلغ، وقد صدر البت فيها بحيث لا مجال للتخفيض.

خلال العام ٢٠١٥ يتم تدقيق التكاليف الضريبي عن عام ٢٠٠٩ ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ حتى تاريخ إعداد البيانات المالية.

خلال العام ٢٠١٥ تم تكليف البنك عن عام ٢٠١٠ و ٢٠١١ حيث كلف البنك بدفع المبالغ التالية ١,٤٥٨,٩٥٤ و ١,٩٦٨,٦٢٥ ليرة سورية على التوالي كضريبة إضافية. لم يتم الدفع وقد قام البنك بتقديم اعتراض إلى مديرية المالية على هذه المبالغ، ولم يتم البت فيها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية.

قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١١٥,٤٣٩,٣١٥	١٨٥,١٥٤,٥٨٤	ودائع الزبائن
٣,٧١١,٦٢١	٢,٨٩١,٨٤٩	تأمينات نقدية
٤,٤٧٩,٤٥٢	-	ودائع المصارف
٣,٩٥٢,٣٣٥	-	مشتقات أدوات مالية
١٢٧,٥٨٢,٧٢٣	١٨٨,٠٤٦,٤٣٣	
١,٦١٩,٨٧٧	٧٣٤,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٧,٧٧٦,٩٩٦	١١,٠٩٧,٩٣٠	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
١٣٣,٤٥٦,٦٦٨	٢٤٣,٧٠٩,٥٣٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة*
٩١,٠٩٥,٨٨٦	١٥٠,٧٣٤,٤٢٩	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٧١,٨٨٢,٤٦٢	٩١,١٦٥,٨٩١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٩٠,٩٣١	١,٠٧٧,٧٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
٤,٤٤٧,٢٩٧	-	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية**
٣,٢٦٥,٦٦٧	٣,٢٦٥,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٣٧,٣٢٨,٣٩٤	٣,٩٢٦,٦٤٨	ذمم دائنة أخرى***
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	

* يتضمن هذا البند مبالغ مستحقة على عقود وتوريدات خدمات موقعة مع الموردين جزء منها بالعملة الأجنبية (عقود صيانة أنظمة المعلومات، عقود صيانة سويفت، ... الخ).

** يمثل هذا البند حركة الصرافات الآلية المنفذة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي تم إغلاقها يوم العمل التالي.

*** يتضمن هذا البند مبلغ ٣٣,٣٦٣,٦١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وهو عبارة عن قيمة قسط مستحق السداد لقرض تجمع بنكي تم تسديد هذا القسط خلال عام ٢٠١٥ ريثما تم استكمال إجراءات تسديد القرض لحسابات العميل بالمصرف.

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته ٥١,٢٨٦ % من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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 تضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار 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 وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٥/م و) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

بتاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٠ تم الانتهاء من المرحلة الأولى من زيادة رأس المال وذلك بتوزيع أسهم مجانية للمساهمين بقيمة ١٨٠ مليون ليرة سورية (عبارة عن ٣٦٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد). تمت الموافقة على هذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠.

بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١١، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية موافقتها للبنك العربي سورية باستكمال الزيادة الأولى لرأس المال وذلك عن طريق طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة إسمية إجمالية تبلغ ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تم طرح هذه الأسهم للاكتتاب من قبل المساهمين الحاليين المسجلين في سجل المساهمين كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠١١. تم الانتهاء من الاكتتاب بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١١ ووافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على التخصيص بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١، ليبلغ رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بناءً على أحكام المادة ٩ من دليل إجراءات تجزئة أسهم الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وبناءً على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ٤٨ بتاريخ ١ آب ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية.

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية والمبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل	
			بالليرة السورية	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٣,٧٥٩,٣٥٠	-	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥
(سجل بالليرة السورية)	١١,٢٤٠,٦٥٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالقيمة التاريخية لما يعادل بالليرة السورية	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨
٧,٤١٦,٨٨٠	-	٧٤١,٦٨٨,٨١٠		
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٥٨٣,١٢٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالقيمة التاريخية لما يعادل بالليرة السورية	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠
١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		
١,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		
الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالقيمة التاريخية لما يعادل بالليرة السورية	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	٣١ آذار ٢٠١١
١١,١٠٥,٠٩٠	-	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١		
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٥٩٤,٩١٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٣١ آذار ٢٠١١
١٨,٧٠٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠		
الإجمالي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالقيمة التاريخية لما يعادل بالليرة السورية	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
٢٤,٠٨١,٣٢٠	-	٢,٤٠٨,١٣١,١٦١		
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٢٦,٤١٨,٦٨٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ 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 ١٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩.

لم يتم احتجاز احتياطي قانوني واحتياطي خاص لكلا العامين ٢٠١٥ و ٢٠١٤ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين خسارة محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة بموجب التعميم أعلاه.

٢٣ - الاحتياطي العام لمواجهة مخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل 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/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة. بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ المحجوز لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٤ - خسائر متراكمة محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم (١/١٠٠/٩٥٢) الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب (الخسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة.

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع عن العام ٢٠١٥ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خسائر محققة.

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٥٧١,٦٤٠	١٩٨,٦٦٩,٠١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١,٥٢٠,٧٩٥,٨٦٥	١,٣٥٥,٢٤٧,٦٢٥	حسابات جارية مدينة
١٤,٤٧٩,٢٤٥	٦٥,٥٦٢,٢٤٦	قروض وسلف
٣,٩١٤,٩٨٣	٥,٧٥٢,٤١٧	سندات تجارية محسومة
١٧٠,٤١٤,٦٨١	٢١٧,٤٩٧,٨٦٧	بطاقات الائتمان
٤٧,٨٨٠,٩٢٨	١٠٦,٢١٨,٨٠٠	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
١,٩٣٤,٠٥٧,٣٤٢	١,٩٤٨,٩٤٧,٩٧١	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٦ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٧٩,٤٥٢	٧٤,١٣٦,٩٩٠	ودائع مصارف
٣٥٨,٣٥٠	١,١٩٦,٤٣٨	ودائع الزبائن:
٨٩,٧٠٣,٣٦٧	١٠٢,٨٥٣,٣٨٢	حسابات جارية
١,١٦١,٨٦٧,٠٥١	٧٨٢,٧٨٧,١١٦	ودائع توفير
٣٢,٧٣٦,٦٢٩	٢١,٢١٧,٦٥١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٢٨٩,١٤٤,٨٤٩	٩٨٢,١٩١,٥٧٧	تأمينات نقدية

٢٧ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٨٣٧,٨٥٣	١٧,٠٠٥,٠٢٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٥٧,٢٧٩,٥٩٣	٨٦,٣٢٠,٠٢٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٦,٠٥٤,٩٣١	٨,٦٥٠,٢٥٩	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
٣٩٠,٥٠٣	٣٦,٧١٤,٣٦٩	عمولات مقبوضة حوالات
٢٤,٥٩٦,١٥١	٢٨,١٤٨,٠٦٤	عمولات على السحب
١٧,٨١٠,٠٨٥	٤٦,٤٣٥,٦١٣	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
٢,٤١٥,٦١٥	٣,٠٢٦,١٨٦	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
١,٧٨٠,٨٥٧	٣,٦٣٨,٣٧٩	عمولات أخرى
<u>١٣٦,١٦٥,٥٨٨</u>	<u>٢٢٩,٩٣٧,٩٢٠</u>	

٢٨ - رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٣٤,٦٢٠	٧,٤٤٧,٩٢٧	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١٠,٢٨٨,٢٩٤	١٦,٩٩٦,٧٩٨	عمولات مدفوعة بطاقات الائتمان
١,٣٨٠,٦١٤	١,٧٧٥,٩٦٥	عمولات مدفوعة أخرى
<u>١٣,٧٠٣,٥٢٨</u>	<u>٢٦,٢٢٠,٦٩٠</u>	

٢٩ - أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي / أرباح مدورة غير محققة

يمثل هذا البند الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي والتي بلغت ٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كما يلي:

تاريخ الشراء	أرباح مدورة غير محققة ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ل.س.	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٦,١٤٣,٣٩٠,٤٥٤	٧,٢٦٧,٤٥٥,٤٥٤	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	٤,٨٠٣,٤٦٣,٥٨٤	٥,٥٦١,٧٧٤,٧٧٤	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	٤,٧١٩,٠٣١,٢٨٧	٥,٤٧٨,٥٢٣,٩٣٦	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>	<u>١٨,٣٠٧,٧٥٤,١٦٤</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	
تاريخ الشراء	أرباح مدورة غير محققة ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ل.س.	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٣,١٤٩,٤١٠,٣٦٣	٤,٢٧٣,٤٧٥,٣٦٣	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	٢,٥١٢,١٧٤,٢٩٠	٣,٢٧٠,٤٨٥,٤٨٠	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	٢,٤٦٢,٠٣٨,٩٠٦	٣,٢٢١,٥٣١,٥٥٥	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٨</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	

٣٠ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣,٥٠٠,٠٠٠	-
٣,٥٠٠,٠٠٠	-

عوائد توزيعات أسهم شركات

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٤ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية - سورية بتوزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ على المساهمين بما يعادل سهم لكل ١٥ سهم، وباعتبار البنك العربي سورية يملك ٥٢٥,٠٠٠ سهم في الشركة فبلغت الأسهم الموزعة ٣٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٣١ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣,٣٩٢,٠٩٥	٤,٩٨٢,٧٠٥
١,٥٥٠,٣٠٨	١,٤٣١,٩٥٨
١,٤٩٦,٩٥٨	٦,٠١٥,٣٦١
٦,٤٣٩,٣٦١	١٢,٤٣٠,٠٢٤

طوابع بريدية ورسوم اتصالات

إيجارات صناديق حديدية

إيرادات أخرى

٣٢ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤١٨,٤٠٦,٠٨٥	٤٩٩,٦٥٣,٤٤٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٣,٦١٢,٣٠٢	٤٤,٦٠١,١٨٩	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
٢٤,٠٦٧,٥٠٠	٢٦,٦٦٠,٣٩٨	نفقات طبية
٢,٠١٤,٦٨٧	٦,٤٧٢,٣٣٢	تدريب الموظفين
٢٠,٨٢٩,١٢٠	٤١,٢٤٦,٧٩٢	تعويض سفر وبدلات أخرى
١٢,٩٧١,٠٣٣	٢٠,٦٩٩,٣٨٠	بدلات سكن
٢,٠٠٦,٥٢٠	٢,٧٢٥,٧١٥	مصاريف أخرى
<u>٥١٣,٩٠٧,٢٤٧</u>	<u>٦٤٢,٠٥٩,٢٤٦</u>	

٣٣ - أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٤٣,٦٣٣,٢٩١)	١٣,٨٢٥,٩٧٩	مؤونة تدني/(استرداد) التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ٨)
٢,٦٠٣,٦٠٤,٨٨٧	٢,٢١٣,٨٨١,٢٥١	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ٨)
٨,٤٧٦,٩٢٤	٩,٦٢٦,٨١٤	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
(٦٤٦,٠٧٤)	١١,٤٢٦,٨٧١	مؤونة تدني/(استرداد) التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
<u>٢,٥٦٧,٨٠٢,٤٤٦</u>	<u>٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥</u>	

٣٤ - أعباء مؤونة مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٦٦٩,٨٦٧	٤٤,٣٦٨,٠٥٨	مخصص محفظة كفالات خارجية غير منتجة (إيضاح رقم ٦)
٥,٤٢٨,١٣٠	(٥,٥٤٢,٤٦٠)	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (إيضاح رقم ١٨)
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (إيضاح رقم ١٨)
<u>٢٨٦,٠٩٧,٩٩٧</u>	<u>٧٤,٨٢٥,٥٩٨</u>	

٣٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٧٠,٥٥٣	٣,١٧٢,٢٨٢	مصاريف إعلانات وتسويق
٦٨,٣٦٠,٧٣٩	٩١,٦٤٧,٠٦٥	مصاريف الإيجار
٨,٩٨٨,١٢٧	١٤,٣٥٤,٢١١	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٢٣,٧٥١,٩٩٥	٣٠,٢٧٤,٧٨٩	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٣٧,٩٩٢,٤٤٤	٣,٦١٣,٨٠٠	بدلات مجلس الإدارة
٢٩,٤٢٧,٧٤١	٤٧,٥٤٩,٠٣٨	إقامة وسفر وضيافة
١٤,٣٥٥,٥٥٠	١٣,٩٣٧,٩٦٩	مصاريف هاتف واتصالات
٢,٩٠٢,١٢٩	١٢,٧٥١,٧٥٨	تأمين
٤٢,٨٨٦,٦٩٧	٥٩,٣٧٨,٧٨٠	اشتراكات، حراسة وتنظيف
٩,٣١٧,٨١٠	٧,٨٩٧,٣٨٣	مصاريف تمديد شبكات وكمبيوترات
١٣,٧٩٨,٢٨٦	٢٢,٩٧٨,٣٣٢	كهرباء وماء
٧,٨١٣,٧٠٠	١٢,٠٥٧,٥٨٧	نقل وانتقال
٥٢,٣٦٨,٨٨٠	٥٨,٩٣٢,٣٦١	رسوم حكومية
٥٧,٠٦٥,٢٠٠	٩٨,٠٦٨,٥٤٧	مصاريف صيانة
٢١,٦٥٢,٩٢٠	-	مصاريف لتغطية حالات الاحتيال*
٦٥,٨٨٩,٤٢١	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٩,١٦٣	٣٣,٦٣٩,٤٠٤	ديون معدومة
٧,٤٣١,٤٤١	١٩,٨٥٦,٥٨٢	مصاريف أخرى
<u>٤٦٦,٥٨٢,٧٩٦</u>	<u>٥٣٠,١٠٩,٨٨٨</u>	

* حتى إعداد القوائم المالية لعام ٢٠١٤ وحسب آخر المستجدات التي طرأت على قضية الاحتيال المرفوعة على البنك من قبل الزبون، تم تشكيل محصبات إضافية عن المبلغ الذي تم الاعتراف به بالسنوات السابقة لتغطية الفرق الناتج عن تغير سعر الصرف، كون المبلغ المطلوب من البنك هو بالعملة الأجنبية.

صدر الحكم المبرم رقم ٤١ بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٥ المتعلق بالقضية أعلاه والقاضي بإعادة مبلغ الوديعة بالكامل.

٣٦- النصيب الأساسي والمخفّض للسهم في ربح / (خسارة) السنة

يتضمن بند صافي ربح / (خسارة) السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
(٣,٠٤٥,٩٢٣,٧٥٠)	(٢,٢٨٩,٨٤٣,٠١٥)
٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤	٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١

حسائر السنة المحققة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

صافي ربح / (خسارة) السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
(١,٦٨)	١٠٤,٠١

صافي ربح / (خسارة) السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

النصيب الأساسي والمخفّض للسهم في ربح / (خسارة) السنة

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفّض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها البنك ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٧- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥,٢٢٦,٣٨٩,٥٠٦	٥,٦٨٢,٥٧٦,٣٣٩
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦
(٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢)	(٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨)
١٢,٥٦٩,١٦٧,٢٢٩	٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها*

يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

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

فيما يلي عملية غير نقدية لم تسجل في قائمة التدفقات النقدية:

- ناتجة عن شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ٤٧,٣١٦,٥٠٠ ليرة سورية بقيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مديناً والتسهيلات الائتمانية المباشرة دائناً للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٨,٦٨٧,٨٥٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) بموجب موافقات لجنة التسهيلات المختصة في المصرف، وهي عبارة عن إعفاء المصرف لجزء من فوائد التأخير والفوائد المعلقة على بعض حسابات التسهيلات الخاصة بعملاء المصرف.

٣٩ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية كانت كما يلي:

بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ		
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ثلاثة سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	خلال ثلاثة أشهر	الاعترافية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

مشتقات مالية

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ		
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ثلاثة سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	خلال ثلاثة أشهر	الاعترافية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-

مشتقات مالية

المجموع

خلال عام ٢٠١١، قام البنك بشراء سندات دين بقيمة ١٠ ملايين دولار أمريكي ذات معدل فائدة ثابت. أبرم البنك اتفاقية مبادلة سعر فائدة مع البنك العربي - عمان، بحيث يدفع البنك العربي سورية دفعات فائدة ثابتة ويستلم بالمقابل دفعات بسعر فائدة متغيرة.

بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤ تم استحقاق سندات دين من البنك التجاري القطري بقيمة إسمية بلغت ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقيمة بالليرة السورية بقيمة ٩٥٩,٠٥٠,٠٠٠ ليرة سورية حسب أسعار الصرف بذلك التاريخ.

بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥ تم استحقاق سندات دين من شركة الاستثمارات النفطية الدولية بقيمة إسمية بلغت ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقيمة بالليرة السورية بقيمة ١,٧٣٢,٨٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حسب أسعار الصرف بذلك التاريخ.

بلغت الخسائر الناتجة عن المشتقات المالية ١٤,٤٣٩,٩٤٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١٧,٣٢٤,٥٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٤٠ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. وفيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

أ - بنود داخل بيان الوضع المالي

المجموع ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			الشركة الأم ل.س.	الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.		
٩٥٩,٠٦١,٦٦٨	١,١٩٨,٩٩٦,٦٤١	-	٦٠,٣٧٦,٠٢٦	١,١٣٨,٦٢٠,٦١٥	ودائع تحت الطلب*
٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠	-	-	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					الأرصدة الدائنة
٣٥,٩٢٦,٧٨٦	٣٤,٢٢٣,٤٣٧	٣٤,٢٢٣,٤٣٧	-	-	ودائع تحت الطلب
٩٧٢,٩٦١	١,٠٥٧,٤٥٣	١,٠٥٧,٤٥٣	-	-	ودائع توفير
٣٤,٢٤٧,١٨١	٥٨,٣٤١,٥٧٣	٥٨,٣٤١,٥٧٣	-	-	ودائع لأجل
٧,٨٥٦,٤٦١,٩١٤	١١,٩١٥,٩٩٠,٠٦٧	-	-	١١,٩١٥,٩٩٠,٠٦٧	ب - بنود خارج الميزانية تعهدات بكفالات وتكفلات
١٥٠,٣٤٣,٤١٣	١٩٣,٥٧٠,٩٠٢	-	-	١٩٣,٥٧٠,٩٠٢	ج - بنود بيان الأرباح أو الخسائر
(٣٢٨,١٠٤)	(١٧٠,٦٤٩)	(١٧٠,٦٤٩)	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(٣٧,٩٩٢,٤٤٤)	(٣,٦١٣,٨٠٠)	(٣,٦١٣,٨٠٠)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(٩,٨٢٧,٥٠٠)	(١٣,٨١٥,٠٠٠)	-	-	(١٣,٨١٥,٠٠٠)	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(١٧,٣٢٤,٥٠٩)	(١٤,٤٣٩,٩٤٣)	-	-	(١٤,٤٣٩,٩٤٣)	اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان
					خسائر مشتقات مالية

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٣٥,٤٨٧,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) المبالغ المجمدة لدى البنك الوطني السعودي.

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٢	١,٧٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٠,٤١٩٥	٠,١٦١	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥٥,٤٦٤,٦٣٤	١٧٢,٢٢٣,٧٤١	رواتب ومكافآت

٤١ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	-	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	-	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	أرصدة لدى مصارف
-	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
(٤,٢٥٥,٣٩٧,٨١٨)	٨,٧٣٣,٤١٨,٧٤٠	١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	(٢,٨٦٧,٦١٧,٨٥٧)	٩,٢٨٨,٦٧٠,٤٨٧	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية محتفظ بها
-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	(٦٤,٥٧١,٨٥٥)	٤,٠١٠,٢٦٧,٢٣٥	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	ودائع مصارف
١٣٨,١٢٩,٠٤٢	٣٣,١٧٤,٣١٧,٢٧٣	٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	١٧٢,٨٧٥,١٧٠	٣٧,٧٦٥,٤٥٨,٥٣٨	٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	ودائع الزبائن
٣٣,٧٤١,٦١٥	١,٢٣٠,٨٠١,٣٢١	١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	٤٥,٨٠٧,١٠٦	١,٢٩٨,١١٦,٣٢٠	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦	تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٩,٢٩ % لعام ٢٠١٥ و ٩,٠٦ % لعام ٢٠١٤. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

إدارة المخاطر:مقدمة:

يقوم البنك العربي - سورية بالتعامل مع المخاطر البنكية بشكل متكامل يمتاز بالشمولية، حيث يتعامل معها ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على أفضل المعايير والاعراف والممارسات البنكية. مستنداً بذلك على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى عملية الضبط والرقابة على ثلاثة مستويات رقابية.

الإطار الكلي لإدارة المخاطر:

إن الإطار الكلي لإدارة المخاطر البنكية في البنك العربي - سورية يتكون من المستويات التالية:

اللجان:

- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).
 - لجنة إدارة المخاطر (مجلس الإدارة).
 - لجنة الائتمان (مجلس الإدارة).
 - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.
 - لجنة الائتمان التنفيذية.
 - اللجنة التوجيهية لأنظمة وأمن تكنولوجيا المعلومات، لجنة إدارة الطوارئ.
- هذا بالإضافة إلى أن عملية الضبط والرقابة تتمثل في ثلاثة مستويات تنفيذية وهي:
- المستوى الأول: وحدات الرقابة الداخلية على الفروع وفي وحدات أعمال البنك المختلفة.
 - المستوى الثاني: إدارة المخاطر، وإدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
 - المستوى الثالث: إدارة التدقيق الداخلي.
- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد إستراتيجية البنك في إدارة عوامل المخاطرة التي يواجهها. إضافةً إلى ذلك يقوم المجلس من خلال لجانه المتعددة بالإشراف والتأكد من وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر في جميع مناطق البنك المختلفة.
 - يقوم مدراء وحدات العمل الإستراتيجية بإدارة عوامل المخاطرة في كل من نطاق عمله سواء كانت مخاطر ائتمانية أو تشغيلية. وإضافة إلى ذلك، فإن دائرة الخزينة تعتبر المسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق. ويقوم هؤلاء المدراء بإدارة عوامل المخاطرة ذات العلاقة ضمن الحدود المقررة وضمن نطاق مسؤولياتهم عن تحديد وتقييم واحتواء وتوثيق هذه المخاطر في مجالات عملهم المختلفة.
 - تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطرة المختلفة، إضافة إلى وضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع إستراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
 - تعتبر إدارة مراقبة الامتثال بالمتطلبات الرقابية المسؤولة عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.
 - أما إدارة التدقيق الداخلي للبنك والتي تتمتع إدارياً باستقلال كامل عن الإدارة التنفيذية حيث تتبع إلى لجنة التدقيق في مجلس إدارة البنك، فإنها تقوم بالتأكد من أن كافة الدوائر بالبنك وفي مختلف الفروع تعمل على تطبيق سياسات وإجراءات العمل المعتمدة لهذه الدوائر والفروع بشكل صحيح والتأكد على التزام الأطراف جميعها بتحقيق بيئة رقابية داخلية ذات فاعلية وكفاءة وذلك ضمن الأطر والمنهجيات المعتمدة بهذا الخصوص. وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بعدها بتزويد لجنة التدقيق في مجلس إدارة البنك والمسؤول التنفيذي الأعلى إضافة إلى جميع الدوائر والفروع ذات العلاقة بنتائج ومخرجات عمليات التدقيق لمعالجة أية ملاحظات بهذا الخصوص.

لجنة إدارة المخاطر:

أ- أهداف اللجنة :

وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

1. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.
2. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
3. يمارس مدير إدارة المخاطر مهام مقرر لجنة إدارة المخاطر.
4. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة، بحضور اثنين من أعضائها على أن يكون منهما رئيس اللجنة (أو من يكلفه رئيس اللجنة بالنيابة عنه)، ويتم توثيق اجتماعاتها بموجب محاضر أصولية، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

ج- صلاحيات ومهام اللجنة :

1. مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات.
2. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
3. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
4. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
5. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
6. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.
7. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
8. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

د- مدة اللجنة:

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الإدارة.

هـ- قرارات اللجنة:

في حال تعذر الوصول إلى قرار باجماع الاعضاء، تؤخذ القرارات باغلبية الاعضاء على أن يكون رئيس اللجنة ومن ينوب عنه من ضمنها.

اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات High ALCO:

أولاً: تشكيل واجتماعات اللجنة

تشكل اللجنة من التالية وظائفهم:

- المدير العام (رئيساً)
- نائب المدير العام (عضواً)
- مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية (عضواً)
- مدير الائتمان (عضواً)
- مدير دائرة الخزينة (عضواً)
- مدير إدارة المخاطر (مقرر)

تجتمع اللجنة مرة كل شهر وبموجب دعوة من رئيسها أو بناء على طلب مجلس الإدارة. تقدم اللجنة نسخة من محاضر اجتماعاتها المقررة متضمناً أية توصيات أو إيضاحات لمجلس الإدارة. يجوز للجنة استدعاء من تراه مناسباً للاستفسار أو إيضاح موضوع محدد.

ثانياً: نطاق العمل

إن وجود لجنة (ALCO) يحقق الأهداف التالية:

- التأكد من ان ميزانية البنك بشقيها مصادر الأموال واستخداماتها تدار وفقاً لخطط استراتيجية مسبقة وليست كردة فعل على تغير طارئ.
- مساعدة كل قطاعات الأعمال في البنك في التخطيط والتسعير لمنتجاتها
- التأكد من انواع المخاطر المحتملة مواجهتها ووضع الضوابط الرئيسية للتحكم في هذه المخاطر على مستوى البنك.
- التأكد من أن الخطط الاستراتيجية للبنك قد وضعت في الاعتبار:
 - التغير في أسعار الفائدة و خطة البنك للاستفادة من هذه التغيرات.
 - التوقعات المستقبلية للتغيرات في أسواق النقد.
 - التطورات المحتملة على مستوى الودائع والتسهيلات مستقبلاً.
 - خطط البنك المحتملة في الأحداث الطارئة.
- اجراء التحليل المالي لبيان الفجوة (Gap Analysis) لأكثر من فترة لغايات المقارنة.
- مطابقة تاريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وبيان آجال الاستحقاق ومقارنتها.
- تحليل بنود الميزانية وبيان عناصرها المرتبطة بالدخل وقياس مدى تأثيرها بمخاطر أسعار الفائدة.
- البحث عن أفضل السبل لعلاج الفائض/ العجز الناتج عن الأموال المتاحة مقابل الاستثمار.
- إن إدارة السيولة لدى البنك تسير وفق منهجية تضمن نسبة سيولة معقولة لمواجهة أخطار محتملة وإن آلية استخدام الفائض في السيولة يتم توظيفه بطريقة مربحة مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الناتجة عن الفائض أو العجز.

- التأكد من ان قياس أداء البنك يرتكز على:
 - مؤشرات قياس الربحية.
 - تطور الميزانية ودراسات مقارنة على مجموع الموجودات والمطلوبات.
 - ان التطورات في عناصر الميزانية وبيان الدخل تتم مراقبتها ومقارنتها بالموازنة التقديرية لبيان الانحرافات وتعليلها.
- التأكد من ان نسب السيولة ضمن النسبة المحددة وفق المعايير الدولية وضمن متطلبات السلطات الرقابية.
- إن نسبة كفاية رأس المال ضمن الحدود المسموح بها وفق متطلبات لجنة بازل وتعليمات السلطات الرقابية المحلية.
- إن إدارة المخاطر في الإدارة العامة تقوم بواجباتها باستقلالية وحيادية تامة.
- ان احتياطات البنك لدى المصرف المركزي ضمن متطلبات السلطات الرقابية وتقتطع وفق الانظمة والتعليمات.
- وأخيراً التأكد من ان منهجية العمل (السياسات والاجراءات) تحترم قواعد العمل المصرفي وتلتزم بكافة القوانين والتشريعات والأنظمة والمعايير المحلية والدولية.

ثالثاً: إجراءات العمل

١. تجتمع اللجنة مرة شهريا على الاقل وبدعوة من رئيسها أو من رئيس مجلس الإدارة ويجب ان يتضمن جدول أعمالها وبشكل ملزم ما يلي:
 - موقف البنك الحالي من كافة المخاطر المحتملة (المخصصات، الاحتياطات ..).
 - ما هي المخاطر المتوقعة للمرحلة القادمة والتي يمكن ان تواجه البنك.
 - ما هي الخطط والاستعدادات لمواجهة مخاطر المستقبل المنظور.
 - دراسة تحليلية للنسب المالية المختلفة (السيولة، الربحية، كفاية رأس المال، التسهيلات /الودائع، التسهيلات العامة/الغير عامة، الخ).
 - دراسة عناصر الموجودات والمطلوبات ومقارنة الاجال المستحقة.
٢. تقدم اللجنة تقريراً مفصلاً يتضمن كافة النقاط في جدول الأعمال والتوصيات بالحلول والاقترحات الى لجنة التسهيلات العليا).
٣. يعرض المدير العام (رئيس اللجنة) التقرير على لجنة التسهيلات العليا ويرد على الاستفسارات وللجنة التسهيلات العليا استدعاء أي من اعضاء الإدارة التنفيذية للاستفسار حول معلومة محددة.
٤. يحق لرئيس مجلس الإدارة في أي وقت دعوة اللجنة للاجتماع لتقييم وضع طارئ أو ظرف اقتصادي متوقع أو لأي سبب اخر.

استراتيجية إدارة المخاطر والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

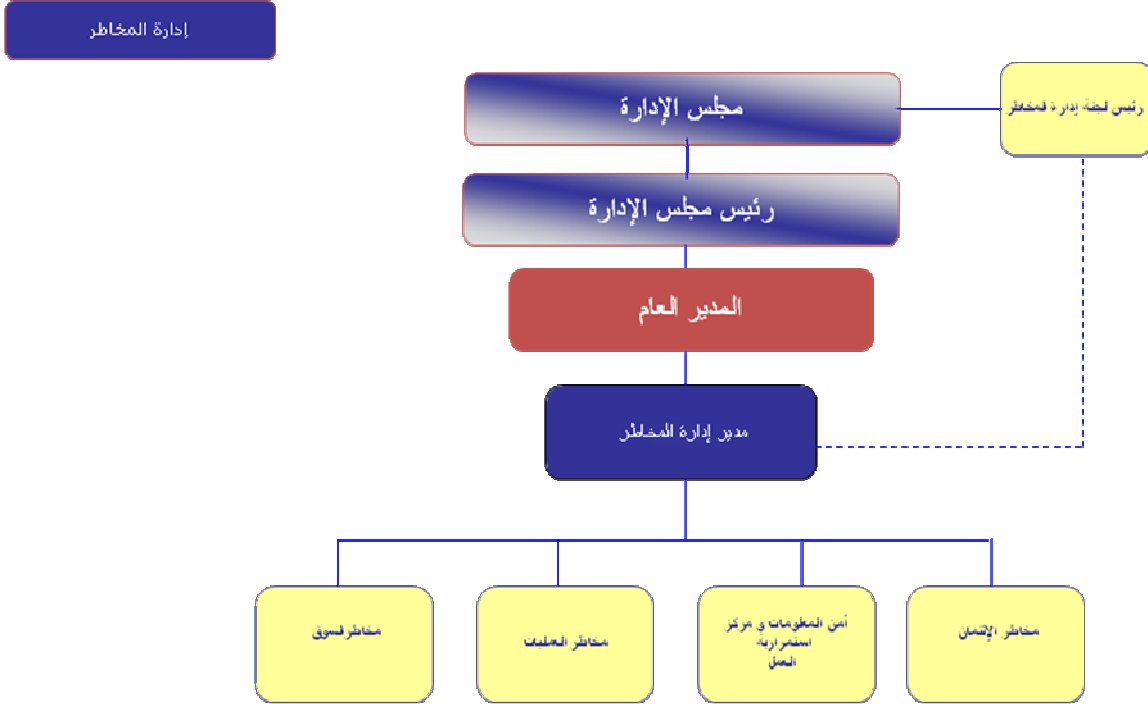
إن الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر تقوم على توضيح موقف إدارة البنك من المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية إدارتها، وذلك من خلال رسم الخطوط العريضة لطبيعة العمليات التي تقوم بها إدارة المخاطر في سبيل توفير بيئة عمل توازن بين العائد والمخاطرة، كما تعمل على ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، كما تقوم بالمراقبة المستمرة لمستويات المخاطر في البنك والتأكد من مدى الالتزام بهذه المستويات المحددة مسبقاً.

تتبع إدارة البنك العربي - سورية منهجية واضحة لإدارة المخاطر ضمن توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات اتفاقية بازل ٢، حيث تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة فعلياً عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لجميع أنواع المخاطر.
- التطوير والإشراف على تطبيق الأطر المختلفة والمتعددة لإدارة المخاطر.

- تطوير أدوات قياس ونماذج مناسبة لإدارة المخاطر.
- تقييم ومراقبة المخاطر مقارنة بالحدود المقررة.
- رفع التقارير المناسبة إلى لجنة إدارة المخاطر ومن ثم إلى مجلس الإدارة.
- رفع مستوى المعرفة داخل البنك بأفضل معايير الصناعة البنكية.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



أنواع المخاطر البنكية وطرق قياسها

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها المالية المتعاقد عليها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. تتبع مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للبنك، حيث يقوم البنك بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الائتمان، حصر العمليات مع جهات معينة والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعينة.

إن التركيز في مخاطر الائتمان ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانيتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية والسياسية وغيرها. إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء البنك بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

١ - إدارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك العربي -سورية بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع وتوزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية. إن مجلس إدارة البنك هو الجهة المسؤولة بشكل رئيسي عن إدارة مخاطر الائتمان حيث يقوم مجلس الإدارة بوضع إستراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعة واقتراح أي تعديل تفرضه التغييرات في الظروف المحيطة بالبنك. إلى جانب مجلس الإدارة يوجد لدى البنك عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر الائتمان. وأهمها:

- لجان الائتمان/ دائرة الائتمان:

وهي الجهة المسؤولة عن مراقبة وحسن تنفيذ سياسة الائتمان الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.

- دائرة التدقيق الداخلي:

وهي الجهة المسؤولة عن مراقبة وتدقيق عملية إدارة مختلف المخاطر في البنك للتأكد من توافقها مع السياسات والاجراءات المعتمدة.

- دائرة مخاطر الائتمان:

وهي الجهة المسؤولة عن تطوير النظام المركزي لتقارير مخاطر الائتمان ومراجعة السياسات ذات العلاقة اضافة إلى مسؤوليتها عن تفعيل النظام الداخلي لقياس مخاطر الائتمان.

٢ - قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته ويقوم البنك بتكوين المؤونات لمواجهة أخطار التسليف بعد مراجعة ملفات العملاء. وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف التابعة للقرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته. وفيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

- الديون المنتجة:

- ديون متدنية المخاطر.
- ديون عادية / مقبولة المخاطر.
- ديون عادية تتطلب اهتماماً خاصاً.

- الديون غير المنتجة:

- ديون دون المستوى العادي المقبول.
- ديون مشكوك بتحصيلها.
- ديون رديئة.

- بالإضافة إلى التقارير الرقابية الداخلية التالية التي تعد بشكل دوري (أسبوعي، شهري، ربعي):

- تقرير يومي لمراقبة الأرصدة المستغلة لكل عميل بالمقارنة مع السقف الائتمانية المحددة وتحديد التجاوزات ومتابعة تسويتها.
- تقرير شهري لمراقبة التسهيلات المستغلة لكل عملة على حدة والالتزامات المحتملة ومقارنتها مع وضع السيولة.
- تقرير شهري لتقييم كافة الضمانات وكفايتها لتغطية الانكشاف على المخاطر على مستوى كل مجموعة وعلى مستوى كل عميل على حدة، والتوصية بالاجراءات اللازمة للالتزام بالسياسات والاجراءات المعتمدة.

- تقرير شهري لتحليل الحساسية وذلك بفرض ظروف غير مواتية ودراسة أثر هذه الظروف على مستوى المخاطر الائتمانية، وتحديد المخففات المطلوبة لضمان أفضل حماية ممكنة
- تقرير فصلي للقطاعات الاقتصادية مع تحليل لأهم المستحقات في كل قطاع ومقارنة التسهيلات المستغلة مع حدود المخاطر المقررة من قبل اللجان المعنية لكل قطاع.
- تقرير فصلي لتحليل مخاطر محفظة التسهيلات وتصنيف مخاطرها وفق قرارات السلطات النقدية والسياسات والإجراءات أيهما أشد تحفظاً، مع تحديد المخففات والاحتياطات المناسبة لتغطية المخاطر المحتملة وغير المتوقعة.

٣- سياسة إدارة مخاطر الائتمان وأساليب التخفيف من هذه المخاطر:

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية وسلامة إجراءات تقييم وإدارة الوضع الائتماني للعملاء ورفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة تتماشى مع السياسات والحدود وهيكل الصلاحيات والتي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة بانكشافات البنك لمخاطر الائتمان. وفيما يلي أهم أساليب تخفيف مخاطر الائتمان:

- التنوع من خلال توزيع النشاطات الإقراضية للتحقق من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص من قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة.
 - التقييم المستمر للجدارة الائتمانية لعملاء البنك وفقاً لمنهجية تقييم موضوعية وواضحة تأخذ بعين الاعتبار العوامل الكمية والنوعية بالإضافة إلى عامل الخبرة والمعرفة الطويلة.
- هذا بالإضافة إلى وجود نظام موافقات ورقابة يعتمد على:

- لجان ائتمانية مختلفة على مستوى الإدارة العامة للبنك تغطي كافة وحدات النشاط مكلفة بواجبات وصلاحيات محددة تقوم على مبدأ الفصل بين عملية التسويق والبيع وعملية التقييم والدراسة الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني وافٍ ودراسة القطاعات الاقتصادية والأسواق المستهدفة.
- وحدات رقابة وضبط للتأكد من الالتزام الصارم بالسياسات والإجراءات والأطر التشريعية وكذلك الالتزام بشروط الموافقات الائتمانية وسلامة التوثيق القانوني للتسهيلات الممنوحة واستكمال إجراءات الحصول على الضمانات اللازمة.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه فإن البنك العربي - سورية يعتمد على الضمانات المختلفة كأحد الأساليب لتخفيف مخاطر الائتمان والتي من أهمها:

- التأمينات النقدية، رهونات العقارية، الكفالات بنكية، الرواتب الموطنة، السيارات والمخزون. يتم التأكيد على أهمية إتباع أسلوب متحفظ وحصيف فيما يتعلق بإدارة البنك لمحفظته الائتمانية، حيث يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية في حال استدعى الأمر ذلك ووفقاً لشروط التعاقد، حيث يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري خلال دراسة كفاية المخففات، بالإضافة إلى الالتزام بالمحددات الرقابية بهذا الخصوص.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية:

اختبارات الجهد:

تعتبر اختبارات الجهد "Stress Testing" أداة هامة تستخدم من قبل البنوك كجزء من عملية إدارة المخاطر لديها، وقد ازدادت أهمية هذه الاختبارات في ظل الأزمة المالية والاقتصادية العالمية وفي ظل ازدياد نسبة التعثر لدى المصارف في السنوات القليلة الماضية، حيث تعرف لجنة بازل للإشراف على المصارف اختبارات الجهد بأنها الآلية المستخدمة لتقييم الوضع المالي للبنك وربحيته في ظل ظروف صعبة إنما معقولة والاستفادة من نتائجها في اتخاذ القرارات، حيث تعد نتائج هذه الاختبارات مؤشرات للإنذار المبكر بالنسبة لإدارات المصارف، ومن أهم أهداف اختبارات الجهد:

١. تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر.
٢. تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.
٣. تقييم وضع البنك في حالة الأزمات الشديدة.
٤. المساعدة في وضع وتحديد حدود المخاطر المقبولة.
٥. التأكد من التوافق مع الجهات الرقابية والقدرة على العمل في ظل السيناريوهات المعدة.
٦. عامل مساعد على التنبؤ بوضع البنك تحت ظروف ضاغطة.

تتلخص فرضيات اختبارات الجهد بالشكل التالي:

— الخاصة بالمخاطر الائتمانية

سيناريو رقم ١/ يتعلق بارتفاع الديون غير العاملة بنسبة ١٠% من رصيد محفظة التسهيلات وافترض تصنيفها ضمن الديون دون المستوى العادية واحتساب حجم المخصصات المطلوبة بالإضافة إلى أثر السيناريو المذكور على نسبة كفاية رأس المال.

— الخاصة بالتركزات الائتمانية

سيناريوهات على الشكل التالي:

١. احتساب مخصصات إضافية بنسبة ١% من صافي ديون محفظة التسهيلات المنتجة وبموجب القطاعات الاقتصادية الرئيسية الممنوحة لتسهيلات ائتمانية في البنك.

٢. احتساب مخصصات إضافية بنسبة ٢% من صافي ديون محفظة التسهيلات المنتجة وبموجب المحافظات الأكثر تأثراً بأحداث الأزمة الراهنة.

٣. احتساب مخصصات إضافية بنسبة ١% لكافة محفظة التسهيلات المنتجة وبموجب تصنيفها للموجودات (ASSETS CLASS) / (Retail, Corporate, SME).

وبناءً عليه، قرر مجلس إدارة المصرف كفاية المخصص المشكل في السنوات السابقة ولا داعي لتكوين مخصص إضافي.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		<u>أ- بنود داخل الميزانية:</u>
٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩	٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١٨٠,٦٦٣,٢٢٥	٧٣,٩٠٠,٣٤٧	الأفراد
١٢,٧٢٤,٢٩٩,٥١٣	١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩	الشركات الكبرى
٨٣,٨٥٣,٨٢٠	٤٨,٢٨٥,٣٣٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	الموجودات الأخرى
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٠,٥٧٢,٠٣٢,٥٥٧</u>	<u>٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨</u>	
		<u>ب- بنود خارج الميزانية:</u>
١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١	١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢	كفالات صادرة
٢٩,٥٧٥,٦٧٦	-	اعتمادات استيراد
١٠٩,٦٧٧,٧٤٨	٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥</u>	<u>١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥</u>	

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

١- توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

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

المجموع ل.س.	الحكومة والقطاع العام ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
١٦٠,٧٩١,٠٨٤	-	١,٣٤٨,٠٠٠	١١٤,٣٦٧,٣٣٧	-	٤٥,٠٧٥,٧٤٧	متدنية المخاطر
٢,٤٢٣,٧٢٠,٠٢٥	-	٣٠,١٢١,٠٨٧	٢,٣٧٠,١٢١,٣٢١	-	٢٣,٤٧٧,٦١٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٧٦,٨٦٣,٢٦٢	-	٥,٥٦٣,٦٨٧	٧,٢٦٧,٩٥٧,١٩٦	-	٣,٣٤٢,٣٧٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٩٥٤,٣٣٥,٠٠٢	-	٣,١٥٥,١٠٣	٦,٩٤٩,٦٦٤,٥٤٩	-	١,٥١٥,٣٥٠	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
١٧٤,١٩٠,٣٧٦	-	٣٠٠,٠٠٠	١٧٣,٨٤٤,٥٢٥	-	٤٥,٨٥١	لغاية ٢٩ يوم
٣٩,٦٦٤,٥٣٢	-	٢,١٠٨,٤٣٤	٣٧,٥٥٦,٠٠٦	-	٩٢	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
١,٧٢٢,٩٧٢	-	١٥٠	١,٧٢٢,٣٦٢	-	٤٦٠	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
١٠٦,٩٥٠,٣٨٠	-	-	١٠٥,١٦٩,٧٥٤	-	١,٧٨٠,٦٢٦	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩
٢٢,١٥٥,٧٢٧,٩٧٥	-	٤٩,٠٦٨,٧١٢	٢١,٩٥٩,٤٨٢,٦٧٧	-	١٤٧,١٧٦,٥٨٦	غير عاملة
						منها:
٩٤,٣٤٦,٨٣٧	-	٢,٧٢٩,٢٧٨	٨٩,٧٢٩,٩٥٧	-	١,٨٨٧,٦٠٢	دون المستوى
١٨,٨٦٤,٧٥٠	-	١,٧٠٣,٢٩٤	١٥,٤٥٤,٤٨٧	-	١,٧٠٦,٩٦٩	مشكوك فيها
٢٢,٠٤٢,٥١٦,٣٨٨	-	٤٤,٦٣٦,١٤٠	٢١,٨٥٤,٢٩٨,٢٣٣	-	١٤٣,٥٨٢,٠١٥	هالكة (رديفة)
٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	-	٨٦,١٠١,٤٨٦	٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١	-	٢١٩,٠٧٢,٣٢٩	المجموع
(٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣)	-	(١٦,٨٨٩,٥٩٣)	(٦,٨٢٦,٦٠٤,٧٢٠)	-	(٣٢,١٩٠,٤٧٠)	يطرح: فوائد معلقة
(١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩)	-	(٢٠,٩٢٦,٥٥٥)	(١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢)	-	(١١٢,٩٨١,٥١٢)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	-	٤٨,٢٨٥,٣٣٨	١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩	-	٧٣,٩٠٠,٣٤٧	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥٤,٤٥١,٢٩٤	-	-	٩٩,٦٤٢,٩١٩	-	٥٤,٨٠٨,٣٧٥	متدنية المخاطر
٣٧٩,٩٨٥,٣٨٤	-	٢٩,٦١٤,٢١٩	٢٧٥,٠٥٠,١٣٨	-	٧٥,٣٢١,٠٢٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٩٣٣,١٢٣,٢٩٤	-	٣١,٨٨٤,١٣٥	٨,٨٨٨,٦٠٥,٢٢١	-	١٢,٦٣٣,٩٣٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٨,١٤٩,٠٤١,٩٥٠	-	٢٥,٩٤٩,٥٢٧	٨,١١٢,٣٩٢,٨٥٦	-	١٠,٦٩٩,٥٦٧	منها غير مستحقة منها مستحقة:
٦٧,٨٨٨,٦١٣	-	١,٩٩٤,٠٨٨	٦٥,٦١٥,٥٥٦	-	٢٧٨,٩٦٩	لغاية ٢٩ يوم
٢٧,٥٢١,٨٨٣	-	-	٢٧,٥٢١,٨٥٧	-	٢٦	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٩,٦١٢,٢١٩	-	٩٢٠,٨٠١	٨,٥٢٤,٨٦٧	-	١٦٦,٥٥١	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٦٧٩,٠٥٨,٦٢٩	-	٣,٠١٩,٧١٩	٦٧٤,٥٥٠,٠٨٥	-	١,٤٨٨,٨٢٥	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٦,١٩٨,٦١١,٩١٩	-	٥٥,٦٦٦,٥٩٥	١٥,٩٦١,٧١٤,٥١٠	-	١٨١,٢٣٠,٨١٤	غير عاملة منها:
١٣,٩٤٠,٩١٩	-	٥٧١,١٩٢	٩,١٠٢,٤٩٢	-	٤,٢٦٧,٢٣٥	دون المستوى
٢,٠٦٩,٤١٦,٢٧٨	-	٥,٧٩٢,٤٠٦	٢,٠٥٦,٣٦٤,٧٧٦	-	٧,٢٥٩,٠٩٦	مشكوك فيها
١٤,١١٥,٢٥٤,٧٢٢	-	٤٩,٣٠٢,٩٩٧	١٣,٨٩٦,٢٤٧,٢٤٢	-	١٦٩,٧٠٤,٤٨٣	هالكة (رديئة)
٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	-	١١٧,١٦٤,٩٤٩	٢٥,٢٢٥,٠١٢,٧٨٨	-	٣٢٣,٩٩٤,١٥٤	المجموع
(٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤)	-	(١٥,٤٦٦,١٢٦)	(٣,٥٧٢,٧٤١,٢٢٤)	-	(٣٤,٣٣٤,٩٢٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩)	-	(١٧,٨٤٥,٠٠٣)	(٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١)	-	(١٠٨,٩٩٦,٠٠٥)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	-	٨٣,٨٥٣,٨٢٠	١٢,٧٢٤,٢٩٩,٥١٣	-	١٨٠,٦٦٣,٢٢٥	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

يعتبر كامل رصيد الدين المستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري الدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٣٩٧,٦٨٨	-	٨,٨٣٩,٣١٣	٩٥,٣١٣,٣٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٥٥٦,٥٧٨,٠٨١	-	١٦,١٧٣,١٢٥	٥٤٠,٤٠٤,٩٥٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,١٩٧,٢٣١,٢٨٠	-	-	١,١٩٧,٢٣١,٢٨٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤٠,٦٩٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٦٩٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	مشكوك فيها
٣٨,٢٩٠,٠٠٠	-	-	٣٨,٢٩٠,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٨٩٨,٨٩٧,٠٤٩	-	٢٥,٠١٢,٤٣٨	١,٨٧٣,٦٣٩,٦١١	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٦٠,٨٩١,١١٢)	-	-	(٦٠,٨٩١,١١٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
١,٨٣٨,٠٠٥,٩٣٧	-	٢٥,٠١٢,٤٣٨	١,٨١٢,٧٤٨,٤٩٩	-	٢٤٥,٠٠٠	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩,١٥١,١٣٨	-	٩,٧٩٥,٨٦٣	٨٩,١١٠,٢٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٣٧٣,٣٩٨,٤٩٩	-	١٧,٩٠٠,٤٠٤	٣٥٥,٤٩٨,٠٩٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩٤٢,١٥٨,٠٨١	-	-	٩٤٢,١٥٨,٠٨١	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣٦,٣٧١,٩٢٩	-	٤,٨٢١,٣٩٣	٣١,٥٥٠,٥٣٦	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٢١,٠٨٦,٩٢٩	-	٤,١٦١,٣٩٣	١٦,٩٢٥,٥٣٦	-	-	مشكوك فيها
١٥,٢٨٥,٠٠٠	-	٦٦٠,٠٠٠	١٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٤٥١,٠٧٩,٦٤٧	-	٣٢,٥١٧,٦٦٠	١,٤١٨,٣١٦,٩٨٧	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٣٩,٨٣٧,٤٢٧)	-	-	(٣٩,٨٣٧,٤٢٧)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
١,٤١١,٢٤٢,٢٢٠	-	٣٢,٥١٧,٦٦٠	١,٣٧٨,٤٧٩,٥٦٠	-	٢٤٥,٠٠٠	الائتمانية الغير المباشرة
						صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

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 وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) لحين صدور تعليمات جديدة والذي يتضمن:

- الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والذي بلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام للمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) والقرارات والتعاميم المعدلة له.
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ٤١٤,٩١٣,٣٨٥ ليرة سورية.
- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض وبالغلة ٥١,٣٩٣,٣٢٥ ليرة سورية هي مخصصات كافية.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

أ. توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٧٩١,٠٨٤	-	١,٣٤٨,٠٠٠	١١٤,٣٦٧,٣٣٧	-	٤٥,٠٧٥,٧٤٧	متدنية المخاطر
٩٣٠,٠١٢,٠٧٦	-	٢٨,٨٤٤,٦٠٢	٨٩٥,٦٦٣,٩٤٩	-	٥,٥٠٣,٥٢٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٠٧٨,١٦٩,٩٣٢	-	٥,٥٦٣,٦٨٧	٢,٠٧١,٨٨١,٧٩١	-	٧٢٤,٤٥٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,١٦٨,٩٧٣,٠٩٢	-	٣٥,٧٥٦,٢٨٩	٣,٠٨١,٩١٣,٠٧٧	-	٥١,٣٠٣,٧٢٦	إجمالي العاملة
٧١,٢٦٥,١٨٠	-	٥٧٠,٠١٥	٧٠,٦١٥,١٢٣	-	٨٠,٠٤٢	دون المستوى
١٦,٠٥١,٥٧٠	-	١,٤٠٩,١٠٠	١٤,٦٤٢,٤٧٠	-	-	مشكوك فيها
٣,٦٢٧,٦٠٩,٧٥٨	-	٢٢,٨٨٠,٣٨٠	٣,٥٤٧,٧٢٥,٩٤٤	-	٥٧,٠٠٣,٤٣٤	هالكة (رديئة)
٣,٧١٤,٩٢٦,٥٠٨	-	٢٤,٨٥٩,٤٩٥	٣,٦٣٢,٩٨٣,٥٣٧	-	٥٧,٠٨٣,٤٧٦	إجمالي غير العاملة
٦,٨٨٣,٨٩٩,٦٠٠	-	٦٠,٦١٥,٧٨٤	٦,٧١٤,٨٩٦,٦١٤	-	١٠٨,٣٨٧,٢٠٢	المجموع
٤٣٥,٥٢٠,٣٧٩	-	٢,٧٩٢,٨٦٠	٣٨٧,٢٥٠,٩٠٩	-	٤٥,٤٧٦,٦١٠	تأمينات نقدية
٥,٦٦٦,٠١٥,٣٢٦	-	٤٧,٦٥٤,٣٥٧	٥,٦٠٣,٥٨٨,٥٤٤	-	١٤,٧٧٢,٤٢٥	عقارية
٥٥٤,١٠٧,٩٥٠	-	-	٥٥٤,١٠٧,٩٥٠	-	-	أسهم متداولة
٢٢٨,٢٥٥,٩٤٥	-	١٠,١٦٨,٥٦٧	١٦٩,٩٤٩,٢١١	-	٤٨,١٣٨,١٦٧	سيارات وآليات
٦,٨٨٣,٨٩٩,٦٠٠	-	٦٠,٦١٥,٧٨٤	٦,٧١٤,٨٩٦,٦١٤	-	١٠٨,٣٨٧,٢٠٢	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٤,٤٥١,٢٩٤	-	-	٩٩,٦٤٢,٩١٩	-	٥٤,٨٠٨,٣٧٥	متدنية المخاطر
٢٢٤,٢٠٧,٤٢١	-	٢٤,٧٩٥,٣٤٤	١٨٢,٢٥١,٨٩٧	-	١٧,١٦٠,١٨٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٠٣٩,٢٠٩,٧٦٥	-	٢٦,٣٥٩,١٠١	٣,٠١١,٥٣٦,٨٤٦	-	١,٣١٣,٨١٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٤١٧,٨٦٨,٤٨٠	-	٥١,١٥٤,٤٤٥	٣,٢٩٣,٤٣١,٦٦٢	-	٧٣,٢٨٢,٣٧٣	إجمالي العاملة
٩,٦٧٣,٦٨٤	-	٥٧١,١٩٢	٩,١٠٢,٤٩٢	-	-	دون المستوى
٢٢٨,٥٢٧,٥٨٦	-	٥,٣٦٥,٦٥٦	٢٢١,٧٢٥,٨٧٢	-	١,٤٣٦,٠٥٨	مشكوك فيها
٣,٧٧٨,١٩٥,٠٨٧	-	٢٩,٠٤١,١٥٤	٣,٦٥٠,٣٣٥,٧٢٢	-	٩٨,٨١٨,٢١١	هالكة (رديئة)
٤,٠١٦,٣٩٦,٣٥٧	-	٣٤,٩٧٨,٠٠٢	٣,٨٨١,١٦٤,٠٨٦	-	١٠٠,٢٥٤,٢٦٩	إجمالي غير العاملة
٧,٤٣٤,٢٦٤,٨٣٧	-	٨٦,١٣٢,٤٤٧	٧,١٧٤,٥٩٥,٧٤٨	-	١٧٣,٥٣٦,٦٤٢	المجموع
٣١٥,٥٢٢,٩٩٧	-	٣,٤٣٣,٧٣٩	٢٥٦,٧٠٧,٢٠٩	-	٥٥,٣٨٢,٠٤٩	تأمينات نقدية
٦,٢١٥,٧٤٧,٦٣٨	-	٧١,٤٥٢,٧٢٤	٦,٠٨٨,٥٩١,١٦٠	-	٥٥,٧٠٣,٧٥٤	عقارية
٥٩٣,٢٦٢,٨٩٩	-	-	٥٩٣,٢٦٢,٨٩٩	-	-	أسهم متداولة
٣٠٩,٧٣١,٣٠٣	-	١١,٢٤٥,٩٨٤	٢٣٦,٠٣٤,٤٨٠	-	٦٢,٤٥٠,٨٣٩	سيارات وآليات
٧,٤٣٤,٢٦٤,٨٣٧	-	٨٦,١٣٢,٤٤٧	٧,١٧٤,٥٩٥,٧٤٨	-	١٧٣,٥٣٦,٦٤٢	المجموع

ب. توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٣٩٧,٦٨٨	-	٨,٨٣٩,٣١٣	٩٥,٣١٣,٣٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
١٧٧,٢٨٧,٥٣٨	-	١٣,٠٩٠,٢٤٠	١٦٤,١٩٧,٢٩٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٨٩٩,٧٥٤	-	-	٢,٨٩٩,٧٥٤	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٨٤,٥٨٤,٩٨٠	-	٢١,٩٢٩,٥٥٣	٢٦٢,٤١٠,٤٢٧	-	٢٤٥,٠٠٠	إجمالي العاملة
٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	مشكوك فيها
٧,٩٨٤,٧٦٧	-	-	٧,٩٨٤,٧٦٧	-	-	هالكة (ردیئة)
١٠,٣٨٤,٧٦٧	-	-	١٠,٣٨٤,٧٦٧	-	-	إجمالي غير العاملة
٢٩٤,٩٦٩,٧٤٧	-	٢١,٩٢٩,٥٥٣	٢٧٢,٧٩٥,١٩٤	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
٢٣٦,٠٢٤,٩٢٨	-	١١,٩٩٨,٤٢٣	٢٢٣,٧٨١,٥٠٥	-	٢٤٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
٥٨,٩٤٤,٨١٩	-	٩,٩٣١,١٣٠	٤٩,٠١٣,٦٨٩	-	-	عقارية
٢٩٤,٩٦٩,٧٤٧	-	٢١,٩٢٩,٥٥٣	٢٧٢,٧٩٥,١٩٤	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩,١٥١,١٣٨	-	٩,٧٩٥,٨٦٣	٨٩,١١٠,٢٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٤٤,٢٢٩,٤٠٨	-	١٤,٢٨٠,٥٠٠	٢٩,٩٤٨,٩٠٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٥٢,٩٦٣,٣٢٤	-	-	١٥٢,٩٦٣,٣٢٤	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٩٦,٣٤٣,٨٧٠	-	٢٤,٠٧٦,٣٦٣	٢٧٢,٠٢٢,٥٠٧	-	٢٤٥,٠٠٠	إجمالي العاملة
٦,٧٠٠,٢٢٥	-	٤,١٦١,٣٩٣	٢,٥٣٨,٨٣٢	-	-	مشكوك فيها
٥,٢٨٥,٠٠٠	-	٦٦٠,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١١,٩٨٥,٢٢٥	-	٤,٨٢١,٣٩٣	٧,١٦٣,٨٣٢	-	-	إجمالي غير العاملة
٣٠٨,٣٢٩,٠٩٥	-	٢٨,٨٩٧,٧٥٦	٢٧٩,١٨٦,٣٣٩	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
٢٢٨,٠٦٤,٦٨٦	-	١٥,٦٠٦,٣١٧	٢١٢,٢١٣,٣٦٩	-	٢٤٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
٨٠,٢٦٤,٤٠٩	-	١٣,٢٩١,٤٣٩	٦٦,٩٧٢,٩٧٠	-	-	عقارية
٣٠٨,٣٢٩,٠٩٥	-	٢٨,٨٩٧,٧٥٦	٢٧٩,١٨٦,٣٣٩	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع

يتم إدراج قيمة الضمانات آخذين بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٩٥٥,١٨٦,١٧٨ ليرة سورية مقابل مبلغ ٢,٠٩٠,٢٦٤,٩٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٤,٨١٥,٤٣٢,١٨٤ ليرة سورية مقابل مبلغ ٣٥٠,٩٥٢,٩١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣- نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	-	-	٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	-	٥,١٥٤,٠٧٠,٠٣٠	٢٧٥,٧٣٨,٩٨٦	أرصدة لدى مصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	-	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	-	-	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٧٠٥,٣٠٠,٠٦٤	-	٢٨,٠٨١,٣٠٩,١٢٠	٩,٦٢٣,٩٩٠,٩٤٤	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩	-	-	٦,٥١٢,٤٤٣,٠٧٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	-	٧,٩٨٠,٢٧٨,٠٩٢	١,٣٧٧,٩١٩,٩٨٣	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	-	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,١٠٥,٥٩٠,٤٣٦	-	١٦,٧٢٥,٣١٢,٠٩٢	١٠,٣٨٠,٢٧٨,٣٤٤	المجموع

٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨,٠١٣,٢١٦,٢٦٣	٩,٣٤٨,٢٥١,٩٥٨
١,٣٦٩,٤٩٥,٧٥٧	٣٢,٧٧٤,٧٢٢
٩٩٧,٥٦٦,٣٢٤	٢٤٢,٩٦٤,٢٦٤
<u>١٠,٣٨٠,٢٧٨,٣٤٤</u>	<u>٩,٦٢٣,٩٩٠,٩٤٤</u>
١٦,٣٢٧,٣٩٣,٠٥٧	٢٣,٣٣٥,٧٧٩,٤٨٥
-	-
٣٩٧,٩١٩,٠٣٥	٤,٧٤٥,٥٢٩,٦٣٥
<u>١٦,٧٢٥,٣١٢,٠٩٢</u>	<u>٢٨,٠٨١,٣٠٩,١٢٠</u>

درجة التصنيف حسب مايعادل مؤسسة Fitch

AAA- To AAA+

AA- To AA+

A- To A+

BBB- To BBB+

BB- To BB+

غير مصنف

جيد

الدرجة الأولى *

الدرجة الثانية

الدرجة الثالثة

عادي

الدرجة الرابعة **

الدرجة الخامسة

الدرجة السادسة

* تم تصنيف أرصدة لدى بنوك مركزية ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد:

المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	Fitch	NR
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	Fitch	AA
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي درجة تصنيفها AA حسب Fitch استثمار البنك ٥ مليون دولار أمريكي في (الأسواق الخارجية) في شراء سندات خزينة مملوكة بخصم من شركة الاستثمارات النفطية الدولية مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذه السندات هو ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥ ومعدل الفائدة ٣,١٢٥ % نصف سنوي ومعدل العائد ٣,٢٠ % وسعر الخصم ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والغير مصنفة حسب Fitch استثمار البنك في أذونات خزينة بقيمة (٣,٥ مليون دينار أردني لكل منهما) مملوكة بخصم من المصرف المركزي الأردني مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذه الأذونات هو ٥ شباط ٢٠١٦، ومعدل العائد (٢,٧٥ % سنوي) لكل منهما ومعدل الخصم (٢,٦٧٦ % و ٢,٦٨٤ %) على التوالي، بالإضافة إلى استثمار سند خزينة بقيمة (١,٦ مليون دينار أردني) مملوكة بخصم من المصرف المركزي الأردني مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذا السند هو ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧ ومعدل الفائدة (٢,٤١٥ % سنوي) ومعدل العائد (٢,٤٢ %)، ومعدل الخصم ٠,٠١ %.

٥- التركيز حسب التوزيع الجغرافي:

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

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩٢١,٦١١,٩١٠
أرصدة لدى مصارف	١,٤٨٥,٠١٧,٢٨٩	٢,٥٣٦,٧٥٩,٨٤٢	١,٤٠٤,٥٢٧,٠٤٠	٣,٥٠٤,٨٤٥	-	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦
إيداعات لدى مصارف	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
صافي التسهيلات المباشرة						
الائتمانية	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	-	-	-	-	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤
الأفراد	٧٣,٩٠٠,٣٤٧	-	-	-	-	٧٣,٩٠٠,٣٤٧
الشركات الكبرى	١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩	-	-	-	-	١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤٨,٢٨٥,٣٣٨	-	-	-	-	٤٨,٢٨٥,٣٣٨
موجودات مالية محتفظ بها						
حتى تاريخ الاستحقاق	-	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	-	-	-	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠
الموجودات الأخرى	٦١٣,٥٦٨,٦٢٤	٢٠,٨٧٦,٧٥٦	-	-	-	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠
وديعة مجمدة لدى بنك						
سورية المركزي	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	-	-	-	-	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨
الإجمالي للسنة المنتهية في						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٣,٦٠٣,١٢٦,٢١٥	٢٥,٤٨٤,٨٧٥,٦٨٨	١,٤٠٤,٥٢٧,٠٤٠	٣,٥٠٤,٨٤٥	-	٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨
الإجمالي للسنة المنتهية في						
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٢,٢١٨,٨٦٦,١٣٢	١٦,٨١٩,٧٢٣,٢٨٠	١,١٥٨,٤٣٥,٣٨٠	٢٧,٢٢٠	٣٧٤,٩٨٠,٥٤٥	٤٠,٥٧٢,٠٣٢,٥٥٧

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	خدمات وأخرى	حكومة وقطاع		أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
		عام (داخل سورية)	ل.س.								
٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	أرصدة لدى مصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	٣٩٧,٠٣٧,٧٨٨	-	٧٣,٩٠٠,٣٤٧	-	١٢٦,٠٣٤,٣٦٥	٨٠٦,٥٤٨,١٧٤	٧,٤١٩,١٣٤,٦٥٨	٣,٣٣٢,٤٢٣,١٧٤	١,٢٠٩,٨٣٨	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	٤٢٥,٨٨٨,١٥٨	-	٤٢٣,٦٣٤	-	٦٤١,٤٢٩	١٠٧,٣٧٦,٩٢٢	٣٧,٧٥٨,٣١٨	١٦,٩٥٩,٧٥٣	٤٥,٣٩٧,١٦٦	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	الموجودات الأخرى*
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي
٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨	٨٢٢,٩٢٥,٩٤٦	-	٧٤,٣٢٣,٩٨١	-	١٢٦,٦٧٥,٧٩٤	٩١٣,٩٢٥,٠٩٦	٧,٤٥٦,٨٩٢,٩٧٦	٣,٣٤٩,٣٨٢,٩٢٧	٣٧,٧٥١,٩٠٧,٠٦٨	٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤٠,٥٧٢,٠٣٢,٥٥٧	٨٢٧,٢١٩,٩٤٢	-	١٦٨,١٢٩,٢٧٦	-	١٤٣,٠٣٠,٤٨٧	١,١٧٠,٩٠٦,١٠٢	٦,٩٧٧,٧٢٤,٢٤٩	٥,٠٣٤,٩٤٢,١٦٣	٢٦,٢٥٠,٠٨٠,٣٣٨	٤٠,٥٧٢,٠٣٢,٥٥٧	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

* يتضمن هذا البند مبلغ كفالات نقدية لقاء حجز احتياطي على عملاء وجزء من هذه المبالغ هو بالعملة الأجنبية.

مخاطر السوق :

- تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة نتيجة التقلب في كل من أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية والأسهم حيث لا تزال هذه المخاطر ضمن حدودها الدنيا لدى البنك نظراً لمحدودية الأنشطة ذات العلاقة.
- يتم التحكم بمخاطر السوق لدى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك التي تقوم بالإشراف على مخاطر السوق وتقدم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص.
- كما يتم مراقبة السقوف المقبولة لمخاطر السوق من قبل كل من إدارة المخاطر والإدارة المالية من خلال مجموعة من التقارير اليومية والإسبوعية والشهرية التي يتم إرسالها إلى الجهات الرقابية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.
- يقوم البنك باستخدام طريقة المنهج المعياري (Standardized Approach) الخاصة باحتساب مخاطر السوق في نسبة كفاية رأس المال.

مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك 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 البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	حساسية إيرادات الفائدة	
	الفجوة المتراكمة	حساسية حقوق الملكية
	(الأرباح والخسائر)	(ل.س.)
	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٣,٥١٥,٥٤٩,١٥٩)	(٧٠,٣١٠,٩٨٣)
دولار أمريكي	١٢,١٣٤,٨٧٧,٩٧٨	٢٤٢,٦٩٧,٥٦٠
يورو	(٤٠٥,٦٥٥,٩٥٤)	(٨,١١٣,١١٩)
جنيه استرليني	٢,٧٣٢,٢٢٤	٤٠,٩٨٣
ين ياباني	٢,٨٠١,٢٩٧	٤٢,٠١٩
عملات أخرى	٣,٢٧٤,٤٦٢,٦١٤	٤٩,١١٦,٩٣٩

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	حساسية إيراد الفائدة		
	حساسية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٥٢,٧٣٣,٢٣٧	٧٠,٣١٠,٩٨٣	(٣,٥١٥,٥٤٩,١٥٩)
دولار أمريكي	(١٨٢,٠٢٣,١٧٠)	(٢٤٢,٦٩٧,٥٦٠)	١٢,١٣٤,٨٧٧,٩٧٨
يورو	٦,٠٨٤,٨٣٩	٨,١١٣,١١٩	(٤٠٥,٦٥٥,٩٥٤)
جنيه استرليني	(٤٠,٩٨٣)	(٥٤,٦٤٤)	٢,٧٣٢,٢٢٤
ين ياباني	(٤٢,٠١٩)	(٥٦,٠٢٦)	٢,٨٠١,٢٩٧
عملات أخرى	(٤٩,١١٦,٩٣٩)	(٦٥,٤٨٩,٢٥٢)	٣,٢٧٤,٤٦٢,٦١٤

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	حساسية إيراد الفائدة		
	حساسية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٣٦,٠٤٠,٥٢٣)	(٤٨,٠٥٤,٠٣١)	(٢,٤٠٢,٧٠١,٥٤٦)
دولار أمريكي	٧٢,٤٨٩,٧٠٥	٩٦,٦٥٢,٩٤٠	٤,٨٣٢,٦٤٦,٩٨٧
يورو	(٣,٩٨١,١٣٢)	(٥,٣٠٨,١٧٦)	(٢٦٥,٤٠٨,٨٢٥)
جنيه استرليني	٧,٦٦٤	١٠,٢١٩	٥١٠,٩٥٦
ين ياباني	(٤,٢٤٩)	(٥,٦٦٦)	(٢٨٣,٢٨٢)
عملات أخرى	٤٥,٠٤٨,٣٤٤	٦٠,٠٦٤,٤٥٩	٣,٠٠٣,٢٢٢,٩٢٧

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	حساسية إيراد الفائدة		
	حساسية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٣٦,٠٤٠,٥٢٣	٤٨,٠٥٤,٠٣١	(٢,٤٠٢,٧٠١,٥٤٦)
دولار أمريكي	(٧٢,٤٨٩,٧٠٥)	(٩٦,٦٥٢,٩٤٠)	٤,٨٣٢,٦٤٦,٩٨٧
يورو	٣,٩٨١,١٣٢	٥,٣٠٨,١٧٦	(٢٦٥,٤٠٨,٨٢٥)
جنيه استرليني	(٧,٦٦٤)	(١٠,٢١٩)	٥١٠,٩٥٦
ين ياباني	٤,٢٤٩	٥,٦٦٦	(٢٨٣,٢٨٢)
عملات أخرى	(٤٥,٠٤٨,٣٤٤)	(٦٠,٠٦٤,٤٥٩)	٣,٠٠٣,٢٢٢,٩٢٧

مخاطر أسعار صرف العملات

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

مخاطر أسعار صرف العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ١٠٪:

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
العملة	الأثر على		
	مراكز القسط	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قسط تشغيلي)	(٤,٠٧٧,٣٤٥,٠٣٣)	(٤٠٧,٧٣٤,٥٠٣)	(٣٠٥,٨٠٠,٨٧٧)
دولار أمريكي (مركز قسط بنوي)	١٨,٣٠٧,٧٥٤,١٦٤	١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦	١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦
يورو	٩٧,١٦٧,١٥٢	٩,٧١٦,٧١٥	٧,٢٨٧,٥٣٦
جنيه استرليني	(١,١٥٦,٦٥٩)	(١١٥,٦٦٦)	(٨٦,٧٤٩)
ين ياباني	٢,٧٢٣,٠٧٢	٢٧٢,٣٠٧	٢٠٤,٢٣٠
فرنك سويسري	(٢,٤٩٥,٥٨٨)	(٢٤٩,٥٥٩)	(١٨٧,١٦٩)
عملات أخرى	٤,٠٤٧,٤٦٤,١٨٠	٤٠٤,٧٤٦,٤١٨	٣٠٣,٥٥٩,٨١٤

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
العملة	الأثر على		
	مراكز القسط	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قسط تشغيلي)	(٤,٠٧٧,٣٤٥,٠٣٣)	٤٠٧,٧٣٤,٥٠٣	٣٠٥,٨٠٠,٨٧٧
دولار أمريكي (مركز قسط بنوي)	١٨,٣٠٧,٧٥٤,١٦٤	(١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦)	(١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦)
يورو	٩٧,١٦٧,١٥٢	(٩,٧١٦,٧١٥)	(٧,٢٨٧,٥٣٦)
جنيه استرليني	(١,١٥٦,٦٥٩)	١١٥,٦٦٦	٨٦,٧٤٩
ين ياباني	٢,٧٢٣,٠٧٢	(٢٧٢,٣٠٧)	(٢٠٤,٢٣٠)
فرنك سويسري	(٢,٤٩٥,٥٨٨)	٢٤٩,٥٥٩	١٨٧,١٦٩
عملات أخرى	٤,٠٤٧,٤٦٤,١٨٠	(٤٠٤,٧٤٦,٤١٨)	(٣٠٣,٥٥٩,٨١٤)

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الأثر على		
	الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٢٣٥,٦٤٣,٧٨٣)	(٣١٤,١٩١,٧١٠)	(٣,١٤١,٩١٧,١٠٤)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩	١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩	١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٤
يورو	٣,٨٤١,٣٣٤	٥,١٢١,٧٧٩	٥١,٢١٧,٧٩٠
جنيه استرليني	(١٣٦,١٧٦)	(١٨١,٥٦٨)	(١,٨١٥,٦٨٠)
ين ياباني	(٢٤,٧١٦)	(٣٢,٩٥٤)	(٣٢٩,٥٤٢)
فرنك سويسري	٣٦٩,٥٠٧	٤٩٢,٦٧٦	٤,٩٢٦,٧٥٦
عملات أخرى	٢٢٩,٥١٠,٥٠١	٣٠٦,٠١٤,٠٠١	٣,٠٦٠,١٤٠,٠١٠

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الأثر على		
	الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	٢٣٥,٦٤٣,٧٨٣	٣١٤,١٩١,٧١٠	(٣,١٤١,٩١٧,١٠٤)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	(١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩)	(١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩)	١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٤
يورو	(٣,٨٤١,٣٣٤)	(٥,١٢١,٧٧٩)	٥١,٢١٧,٧٩٠
جنيه استرليني	١٣٦,١٧٦	١٨١,٥٦٨	(١,٨١٥,٦٨٠)
ين ياباني	٢٤,٧١٦	٣٢,٩٥٤	(٣٢٩,٥٤٢)
فرنك سويسري	(٣٦٩,٥٠٧)	(٤٩٢,٦٧٦)	٤,٩٢٦,٧٥٦
عملات أخرى	(٢٢٩,٥١٠,٥٠١)	(٣٠٦,٠١٤,٠٠١)	٣,٠٦٠,١٤٠,٠١٠

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الاسهم انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

يملك البنك أسهم في شركة التأمين العربية بقيمة إسمية ٨٣,٣٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، هذه الأسهم غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، لذلك لا يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من تسعة	من سنة	من سنتين	بنود	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	إلى ثلاثة سنوات	غير حساسة	ل.س.
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤,٣٥٥,٨٥٤,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	٤,٠٨٩,٦٥٦,٨٧٥	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨
أرصدة لدى المصارف	٥,١٧٩,٨٠٩,٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦
إيداعات لدى المصارف	٣,١٩٨,١٧٥,٠٠٠	٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	٦٧٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٥٦٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤٧٩,٥٦٠,٠٧٧	٣٤٧,٤٩٩,٦٦٠	٨٩٣,٦١٤,٦٦٢	٥١٧,٦٠٨,٥٥٦	٨٩٠,٥٥١,٨١٥	٦,٧٢٧,٠٦٤,٨٧٦	٥,٤٨٥,٨٩٨	٢,٢٩٤,٩٠٢,٨٠٠	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	-	-	-	٧٥٩,٦٤٠,٢٦١	-	-	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٦٦٢,٩٥٣	٨٠,٦٦٢,٩٥٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨
مجموع الموجودات	١٣,٢١٣,٣٩٨,٥١٦	١٢,٣٢٨,٩٤٨,٤٨٩	١,٥٦٦,٩١٤,٦٦٢	٥١٧,٦٠٨,٥٥٦	٨٩٠,٥٥١,٨١٥	١٤,٠٥١,٣٨٠,١٣٧	٥,٤٨٥,٨٩٨	١٢,٢٦٢,١٩٢,٣٥٢	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥
المطلوبات وحقوق الملكية:									
ودائع المصارف	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨
ودائع الزبائن	١٧,٥٣٣,٥٤٨,١٩٤	٧,٠٧٠,٧٣٦,٢٦١	٤,٣٠٦,٥٠٠,٨٨٢	٣,٩٩٣,٠٧٧,٩٢٤	٣,٠٠٠,٧٢١,٥٣٩	٢,٠٣٣,٧٤٨,٩٠٨	-	-	٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨
تأمينات نقدية	٣٢٣,٢١٢,٣٧٧	٢٥٦,٧٠٣,٢٩٥	١٠١,٩٤٦,٨٠١	١١٩,٤٣٨,١٥٠	١٣٥,٤٨٠,٧٨٧	٢٦٣,١٥٨,١١٥	١٤٣,٩٨٣,٩٠١	-	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦
مجموع المطلوبات	٢٠,٢٠١,٦٥٥,٥٣٩	٧,٣٢٧,٤٣٩,٥٥٦	٤,٤٠٨,٤٤٧,٦٨٣	٤,١١٢,٥١٦,٠٧٤	٣,١٣٦,٢٠٢,٣٢٦	٢,٢٩٦,٩٠٧,٠٢٣	١٤٣,٩٨٣,٩٠١	١,٠٢٨,٦٦٢,٤٣٤	٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠,٢٠١,٦٥٥,٥٣٩	٧,٣٢٧,٤٣٩,٥٥٦	٤,٤٠٨,٤٤٧,٦٨٣	٤,١١٢,٥١٦,٠٧٤	٣,١٣٦,٢٠٢,٣٢٦	٢,٢٩٦,٩٠٧,٠٢٣	١٤٣,٩٨٣,٩٠١	١٣,٢٠٩,٣٢٨,٣٢٣	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦,٩٨٨,٢٥٧,٠٢٣)	٥,٠٠١,٥٠٨,٩٣٣	(٢,٨٤١,٥٣٣,٠٢١)	(٣,٥٩٤,٩٠٧,٥١٨)	(٢,٢٤٥,٦٥٠,٥١١)	(١١,٧٥٤,٤٧٣,١١٤)	(١٣٨,٤٩٨,٠٠٣)	(٩٤٧,١٣٥,٩٧١)	-

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

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

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من تسعة	من سنة	من سنتين	بنود	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	إلى ثلاثة سنوات	غير حساسة	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤,٤٢٢,٠٣٥,٤٨٣	-	-	-	-	-	-	٣,٠٩٤,٥٥٦,٤٩٨	٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١
أرصدة لدى المصارف	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥
إيداعات لدى المصارف	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	٤,٠٦٣,٢٨٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٦٩١,٩٥٤,٠٠٠	-	-	٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٧٠٤,٩٦٩,٢٦٠	٤٧٥,٧٦٤,٧٨٦	٥٢٣,٣٥٠,٠٠٤	٧١٣,٩٦٦,٢٥٧	١,٣٤٨,٦٣٤,٣٧٧	٢,٢٨٠,٣٥٠,١١٥	٣,٤٢٠,٥٢٥,١٧٣	٣,٥٢١,٢٥٦,٥٨٦	١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٠١,٣٠٢,١١٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨٣,٨٠٨,٠١٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤
مجموع الموجودات	١٥,٤٧٥,٠٠٢,٨١٨	٤,٥٣٩,٠٤٤,٧٨٦	٥٢٣,٣٥٠,٠٠٤	٧١٣,٩٦٦,٢٥٧	٢,٣٣٧,٧٧٦,٤٧٥	٥,٩٧٢,٣٠٤,١١٥	٣,٤٢٠,٥٢٥,١٧٣	١١,٣٨٧,٥٠١,٨٨٣	٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١
المطلوبات وحقوق الملكية:									
ودائع المصارف	٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢
ودائع الزبائن	١٨,٧١٦,١٩٦,١١٥	٤,٢٨٢,٣٤٤,٥٠٩	٣,٤٤٩,٦٤٠,٥٣٦	٢,٨٨٩,٠٤٠,٥٢٦	٢,٣١٢,٤٩٢,٤٨٠	١,٦٦٢,٧٣٢,١٤٩	-	-	٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥
تأمينات نقدية	١٤٩,٥٨١,٩١٤	١٩٣,٩٤٥,٩٨٠	١٦٣,٧١٦,٠٣٨	١٠٩,١٧٤,٢١٨	٢٤١,٩٥٩,١٦٧	٤٠٦,١٦٥,٦١٩	-	-	١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٤٧٩,٥٤٦,٩٠١
مجموع المطلوبات	١٩,١٣١,١٩٨,٢٨١	٦,٢٢٦,٢٩٠,٤٨٩	٣,٦١٣,٣٥٦,٥٧٤	٢,٩٩٨,٢١٤,٧٤٤	٢,٥٥٤,٤٥١,٦٤٧	٢,٠٦٨,٨٩٧,٧٦٨	-	٨٤٨,٨١٤,٧٧٠	٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٩,١٣١,١٩٨,٢٨١	٦,٢٢٦,٢٩٠,٤٨٩	٣,٦١٣,٣٥٦,٥٧٤	٢,٩٩٨,٢١٤,٧٤٤	٢,٥٥٤,٤٥١,٦٤٧	٢,٠٦٨,٨٩٧,٧٦٨	-	٧,٧٧٧,٠٦١,٩٠٨	٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣,٦٥٦,١٩٥,٥٦٣)	(١,٦٨٧,٢٤٥,٧٠٣)	(٣,٠٩٠,٠٠٦,٥٧٠)	(٢,٢٨٤,٢٤٨,٤٨٧)	(٢١٦,٦٧٥,١٧٢)	(٣,٩٠٣,٤٠٦,٣٤٧)	٣,٤٢٠,٥٢٥,١٧٣	٣,٦١٠,٤٣٩,٩٧٥	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
						الموجودات:
٣,٤٤٦,٦٥٤,١٠٩	٨٩,٩٠٢,٤٣١	-	-	٨٠٣,٣٤١,٥٢٧	٢,٥٥٣,٤١٠,١٥١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٧٠٨,٣٧٩,٤٣٤	١٨٦,٢٨٩,٦٢٤	٣,٥٠٥,٣١٥	٣٤,٩٥٦,٦٠٠	١,٤٩٩,٣٠٠,٩٦٨	٢,٩٨٤,٣٢٦,٩٢٧	أرصدة لدى المصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٧,٠٤٧,٠٥٧,٦٠٣	-	-	-	٤٦١,٢٦٣,٣٥١	٦,٥٨٥,٧٩٤,٢٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						موجودات مالية محتفظ بها
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
١١٦,٣٠٩,٤٥٥	١,٩٨٧,٥٩٤	-	-	٥٩٣,٦٦٤	١١٣,٧٢٨,١٩٧	موجودات أخرى
٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤	-	-	-	-	٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٤٩٣,٠٤٨,١٥٥	٤,٣٥٣,٠١٨,٧٣٩	٣,٥٠٥,٣١٥	٣٤,٩٥٦,٦٠٠	٢,٧٦٤,٤٩٩,٥١٠	٣٣,٣٣٧,٠٦٧,٩٩١	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٢٦٨,٧٨٢,٠٦٠	-	-	٢٩٦,٤١٢	٤١,٧٠٩,٤٢٨	٢٢٦,٧٧٦,٢٢٠	ودائع المصارف
٢٠,٩٧٨,٤٩١,٨٧١	١٧٤,٦٦٩,٨٤١	٧٨٢,٢٤٣	٣٥,٧٩٧,٣٢١	٢,٥٢٠,٠٦٧,٠٦٣	١٨,٢٤٧,١٧٥,٤٠٣	ودائع الزبائن
٦٩٣,٤٢٤,٠١٤	١٣٣,٣٨٠,٣٠٦	-	٧,٥٤١	١٠٥,٢٦٤,٦٥٧	٤٥٤,٧٧١,٥١٠	تأمينات نقدية
١٧٨,٢٣٨,٩٢٢	-	-	١١,٩٨٥	٢٩١,٢١٠	١٧٧,٩٣٥,٧٢٧	مطلوبات أخرى
٢٢,١١٨,٩٣٦,٨٦٧	٣٠٨,٠٥٠,١٤٧	٧٨٢,٢٤٣	٣٦,١١٣,٢٥٩	٢,٦٦٧,٣٣٢,٣٥٨	١٩,١٠٦,٦٥٨,٨٦٠	مجموع المطلوبات
١٨,٣٧٤,١١١,٢٨٨	٤,٠٤٤,٩٦٨,٥٩٢	٢,٧٢٣,٠٧٢	(١,١٥٦,٦٥٩)	٩٧,١٦٧,١٥٢	١٤,٢٣٠,٤٠٩,١٣١	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٥

المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
						<u>الموجودات:</u>
٢,٤٤٦,٣٨٢,٩٠٢	٥٢,٩٨٢,٦٥٥	-	-	٦٥١,٧٨٥,٢١٩	١,٧٤١,٦١٥,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٢٨٠,١٤٩,١٥٠	٣,٢٠٧,٢٠٥,٩٧٤	١٣٣,٠٦٣	٢١,٥٦٧,٠٠٠	١,١٤٩,٧١٦,٤٦٨	٤,٩٠١,٥٢٦,٦٤٥	أرصدة لدى المصارف
٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٥,٥٩٦,٤٢٩,١١٦	-	-	-	٣٨٠,٤٥٨,٥١٨	٥,٢١٥,٩٧٠,٥٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						موجودات مالية محتفظ بها
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	حتى تاريخ الاستحقاق
٧٥,٠٢٧,٤٧٦	٢,٣٧٥,١١٣	-	-	١,٠٤٤,٨٤٥	٧١,٦٠٧,٥١٨	موجودات أخرى
١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠	-	-	-	-	١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٧,٩٥٣,٧٠٦,٣٤٢</u>	<u>٣,٢٦٢,٥٦٣,٧٤٢</u>	<u>١٣٣,٠٦٣</u>	<u>٢١,٥٦٧,٠٠٠</u>	<u>٢,١٨٣,٠٠٥,٠٥٠</u>	<u>٢٢,٤٨٦,٤٣٧,٤٨٧</u>	مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات:</u>
١٣٣,٨٣٤,٦٧٤	-	-	١٨٢,٨٧٦	٢٧,٢٨٣,٣٢١	١٠٦,٣٦٨,٤٧٧	ودائع المصارف
١٦,٣٩٠,٥٨١,٨٩٧	١٢١,٢١٧,٣٦٢	٤٦٢,٦٠٥	٢٣,١١٦,٩٢٥	٢,٠٣٤,٧٧٣,٧٩٧	١٤,٢١١,٠١١,٢٠٨	ودائع الزبائن
٦٢٠,٢٣٥,١٧٥	٧٦,٢٧٩,٦١٤	-	٧٥,٤٨٥	٦٩,٤٣٠,١٧٥	٤٧٤,٤٤٩,٩٠١	تأمينات نقدية
٧١,٣٣٩,٩٧٢	-	-	٧,٣٩٤	٢٩٩,٩٦٧	٧١,٠٣٢,٦١١	مطلوبات أخرى
<u>١٧,٢١٥,٩٩١,٧١٨</u>	<u>١٩٧,٤٩٦,٩٧٦</u>	<u>٤٦٢,٦٠٥</u>	<u>٢٣,٣٨٢,٦٨٠</u>	<u>٢,١٣١,٧٨٧,٢٦٠</u>	<u>١٤,٨٦٢,٨٦٢,١٩٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٠,٧٣٧,٧١٤,٦٢٤</u>	<u>٣,٠٦٥,٠٦٦,٧٦٦</u>	<u>(٣٢٩,٥٤٢)</u>	<u>(١,٨١٥,٦٨٠)</u>	<u>٥١,٢١٧,٧٩٠</u>	<u>٧,٦٢٣,٥٧٥,٢٩٠</u>	صافي التركز داخل الميزانية للعام ٢٠١٤

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 البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة لتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للبنك.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك 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 البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة. تعد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع استراتيجية إدارة السيولة لدى البنك حيث تتم مراقبة أوضاع السيولة من خلال وحدة مخاطر السوق.

يلتزم البنك العربي - سورية بالقرار رقم (٥٨٨/م/ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف والذي يحدد نسب السيولة القانونية والحد الأعلى لنسب الفجوات المسموح بها من قبل السلطات الرقابية، بالإضافة إلى الالتزام بقرارات السلطات الرقابية، حيث قام البنك خلال العام ٢٠١١ بوضع مجموعة من المعايير الداخلية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة التي يتم مراقبتها من خلال مجموعة من التقارير اليومية والأسبوعية والشهرية التي ترسل للجنة الموجودات والمطلوبات.

ولإدارة السيولة التأثير الأكبر في كيفية عمل المصارف، لذلك تقوم الجهات الرقابية بوضع محددات إضافية للتحكم بالسيولة بشكل مستمر، حيث بدأ البنك خلال عام ٢٠١٢ بالعمل على تطبيق المعايير الجديدة الخاصة بإدارة مخاطر السيولة والصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المتقلبة.

٢٠١٤	٢٠١٥	
%	%	
٦٧,٥٩	٧٥,٨٨	٣١ كانون الأول
٦٢,٨٧	٦٩,٥٩	المتوسط خلال السنة
٦٨,٤٢	٧٨,٥٩	أعلى نسبة
٥٥,٦٥	٦٣,٩٨	أقل نسبة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	٥,٨٧٩,٧٥٣,٨١١		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	٦٠,٣٧٦,٠٢٦	-	-	-	-	-	١,٥٩٦,٦٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٢,٨٣٢,٩٩٠		أرصدة لدى المصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٦٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	٦٧٣,٣٠٠,٠٠٠	٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	٨٤١,٦٢٥,٠٠٠	٢,٣٥٦,٥٥٠,٠٠٠		إيداعات لدى مصارف
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	٢,٢٩٤,٩٠٢,٨٠٠	٦,٧٣٢,٥٥٠,٧٧٤	٨٩٠,٥٥١,٨١٥	٥١٧,٦٠٨,٥٥٦	٨٩٣,٦١٤,٦٦٢	٣٤٧,٤٩٩,٦٦٠	٧٤,٧٢٠,٣١٩	٤٠٤,٨٣٩,٧٥٨		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	-	٧٥٩,٦٤٠,٢٦١	-	-	-	٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	-	-		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ثابتة مادية
٨٠,٦٦٢,٩٥٣	٨٠,٦٦٢,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	-	-	-	-	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	-	١٩٧,٢٩٤,٩١٤	٢٣٩,٤٩٣,٠٠٧	٣٨,٠٠٧,٣٨٥	٥١,٠٣٥,١٦٦	٦٢,٩٥٤,٥٧٩	٥,٩٨٨,٧٧٩	٣٩,٦٧١,٥٥٠		موجودات أخرى
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥</u>	<u>٩,٠٣٩,٣٤٣,٦٨٩</u>	<u>١٥,٣٧٩,٠٤٠,٨٧٠</u>	<u>١,١٣٠,٠٤٤,٨٢٢</u>	<u>٥٥٥,٦١٥,٩٤١</u>	<u>١,٦١٧,٩٤٩,٨٢٨</u>	<u>١٢,١٤١,٩٠٣,٠٦٨</u>	<u>٢,٥١٨,٩٣٤,٠٩٨</u>	<u>١٢,٤٥٣,٦٤٨,١٠٩</u>		مجموع الموجودات
										المطلوبات:
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨		ودائع المصارف
٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	-	٢,٠٣٣,٧٤٨,٩٠٨	٣,٠٠٠,٧٢١,٥٣٩	٣,٩٩٣,٠٧٧,٩٢٤	٤,٣٠٦,٥٠٠,٨٨٢	٧,٠٧٠,٧٣٦,٢٦١	١٢,٧٨٣,٣٠٢,٥٧٠	٤,٧٥٠,٢٤٥,٦٢٤		ودائع الزبائن
١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦	-	٤٠٧,١٤٢,٠١٦	١٣٥,٤٨٠,٧٨٧	١١٩,٤٣٨,١٥٠	١٠١,٩٤٦,٨٠١	٢٥٦,٧٠٣,٢٩٥	٢١٢,١٧٩,١٣٩	١١١,٠٣٣,٢٣٨		تأمينات نقدية
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	-	٨٥٩,٤٤٥	٢١,٢٨٢,٤٠٢	٣٢,٤٤٣,٦٩٩	٢٨٨,٤٩٨,١٠٤	١٥٤,٩٩٧,٨٥٣	٢٣,٩٢٣,٣٠٤	١٧١,٧٥٣,٥٥٩		مطلوبات أخرى
<u>٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦</u>	<u>٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨</u>	<u>٢,٤٤١,٧٥٠,٣٦٩</u>	<u>٣,١٥٧,٤٨٤,٧٢٨</u>	<u>٤,١٤٤,٩٥٩,٧٧٢</u>	<u>٤,٦٩٦,٩٤٥,٧٨٧</u>	<u>٧,٤٨٢,٤٣٧,٤٠٩</u>	<u>١٣,٠١٩,٤٠٥,٠١٣</u>	<u>٧,٣٧٧,٩٢٧,٣٨٩</u>		مجموع المطلوبات
										صافي فجوة الاستحقاق
١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	٨,٧٠٤,٤٣٩,٦٢١	١٢,٩٣٧,٢٩٠,٥٠١	(٢,٠٢٧,٤٣٩,٩٠٦)	(٣,٥٨٩,٣٤٣,٨٣٢)	(٣,٠٧٨,٩٩٥,٩٥٩)	٤,٦٥٩,٤٦٥,٦٥٩	(١٠,٥٠٠,٤٧٠,٩١٥)	٥,٠٧٥,٧٢٠,٧٢٠		بين الموجودات والمطلوبات

مخاطر السيولة (تابع):

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٢,٠٩٠,٤٠٧,٥٩٦	-	-	-	-	-	-	٥,٤٢٦,١٨٤,٣٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	٤١٨,٨٤٧,١٣٤	-	-	-	-	-	٦,٤٩٩,٦٠٥,٠٠٠	٢,٤٣٩,٧٤٥,٩٤١	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	-	٣,٦٩١,٩٥٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٦٣,٢٨٠,٠٠٠	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	٣,٥٢١,٢٥٦,٥٨٦	٥,٧٠٠,٨٧٥,٢٨٨	١,٣٤٨,٦٣٤,٣٧٧	٧١٣,٩٦٦,٢٥٧	٥٢٣,٣٥٠,٠٠٤	٤٧٥,٧٦٤,٧٨٦	٧٧,٩٣٢,٢٠٤	٦٢٧,٠٢٧,٠٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨٣,٨٠٨,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	-	١١٢,٧٠٥,٧١٤	٢٠٢,٢٠٧,٤٠٨	٤,٠٨٢,٧٩٩	٣٣,٥٤٤,١٠٩	٩,٦٠٩,٣١٤	٥,٠٣٥,٩١٧	١١٠,٤٤٠,٣٠٢	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١	٩,١٩٩,٦٩٤,٦٣١	١٠,٦٣٠,٤١٤,٩٢٣	٢,٥٣٩,٩٨٣,٨٨٣	٧١٨,٠٤٩,٠٥٦	٥٥٦,٨٩٤,١١٣	٤,٥٤٨,٦٥٤,١٠٠	٦,٥٨٢,٥٧٣,١٢١	٩,٥٩٣,٢٠٧,٦٨٤	مجموع الموجودات
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	-	-	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	ودائع المصارف
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	-	١,٦٦٢,٧٣٢,١٤٩	٢,٣١٢,٤٩٢,٤٨٠	٢,٨٨٩,٠٤٠,٥٢٦	٣,٤٤٩,٦٤٠,٥٣٦	٤,٢٨٢,٣٤٤,٥٠٩	١٣,٤٦٩,٢٦٦,٨٨٢	٥,٢٤٦,٩٢٩,٢٣٣	ودائع الزبائن
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	-	٤٠٦,١٦٥,٦١٩	٢٤١,٩٥٩,١٦٧	١٠٩,١٧٤,٢١٨	١٦٣,٧١٦,٠٣٨	١٩٣,٩٤٥,٩٨٠	١٢٤,٨٩٣,٠٦٠	٢٤,٦٨٨,٨٥٤	تأمينات نقدية
٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	-	٩٤,٨٤٣	٨,٥٦٤,٢٧٣	٦,٣٤٠,٥٤١	١٥٦,٨١٠,٠٦٤	١٢٧,٩٧٩,١٣٠	٣٣,٦٤٠,٨٨٨	١٤٦,١١٧,١٦٢	مطلوبات أخرى
٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٢,٠٦٨,٩٩٢,٦١١	٢,٥٦٣,٠١٥,٩٢٠	٣,٠٠٤,٥٥٥,٢٨٥	٣,٧٧٠,١٦٦,٦٣٨	٦,٣٥٤,٢٦٩,٦١٩	١٣,٦٢٧,٨٠٠,٨٣٠	٥,٦٨٣,١٥٥,٦٠١	مجموع المطلوبات
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٨,٨٣٠,٤٢٦,٧٦٢	٨,٥٦١,٤٢٢,٣١٢ (٢٣,٠٣٢,٠٣٧ (٢,٢٨٦,٥٠٦,٢٢٩)	٣,٢١٣,٢٧٢,٥٢٥)	(١,٨٠٥,٦١٥,٥١٩)	(٧,٠٤٥,٢٢٧,٧٠٩)	٣,٩١٠,٠٥٢,٠٨٣	صافي فجوة الاستحقاق
									بين الموجودات والمطلوبات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	-	٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣
١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢	٧,٣٢٥,٣٠٠	١٥,٤٤١,١٨٣,٠٨٢
١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥	٧,٣٢٥,٣٠٠	١٥,٦٦٧,٩٦٥,٥١٥

السقوف المباشرة غير المستغلة
الكفالات الصادرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩,٥٧٥,٦٧٦	-	٢٩,٥٧٥,٦٧٦
١٠٩,٦٧٧,٧٤٨	-	١٠٩,٦٧٧,٧٤٨
١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١	١٠٠,٠٠٠	١١,٧٥٦,٧٦٩,٧٤١
١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥	١٠٠,٠٠٠	١١,٨٩٦,٠٢٣,١٦٥

الاعتمادات
السقوف المباشرة غير المستغلة
الكفالات الصادرة

يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	من سنتين إلى ثلاث سنوات	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

مشتقات تحوط للتدفقات النقدية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	من سنتين إلى ثلاث سنوات	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-

مشتقات تحوط للتدفقات النقدية

المخاطر التشغيلية:

تعرف لجنة بازل للإشراف على المصارف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات، العنصر البشري، الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

يعتمد البنك لقياس المخاطر التشغيلية لديه على طريقة التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الرقابية مما يساعد البنك على فهم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها بشكل يضمن أفضل الممارسات في إدارة هذا النوع من المخاطر.

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك هي المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق إجراء ورش العمل المتخصصة بعملية التقييم الذاتي للمخاطر حيث قامت إدارة المخاطر التشغيلية خلال العام السابق بإعداد السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة هذا النوع من المخاطر كما تم البدء بعملية تجميع البيانات الخاصة بكافة أحداث المخاطر التشغيلية.

تتولى دائرة المخاطر التشغيلية مسؤولية تغطية عمليات البنك من النواحي التشغيلية هذا بالإضافة إلى مخاطر الشهرة، حيث تقوم هذه الدائرة بالاعتماد على آلية لتطبيق إطار شامل على مستوى البنك لإدارة المخاطر ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط وعمليات الرقابة الداخلية للبنك. يحتوي هذا الإطار على سياسات وإجراءات تقوم على المنهجية الذاتية لتحديد واحتواء عوامل المخاطرة ذات العلاقة ومراقبة إدارة هذه المخاطر بشكل مستمر وفعال في كافة العمليات المالية والبنكية التي يقوم بها البنك.

يقوم البنك باستخدام طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) الخاصة باحتساب المخاطر التشغيلية في نسبة كفاية رأس المال.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

يولي البنك عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم البنك بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للبنك أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات البنك إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للبنك أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة البنك لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب البنك هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على البنك اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم البنك بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختباراً لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

٤٣ - التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

للجنة المنتهية في	للجنة المنتهية في	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨١٥,٠٣٤,٦٦٦	٨,٨٠٦,٠٣١,٩٠٢	٩٠,٧٦١,٤٦٩	٧,٩٠٤,٠٢٥,٨٦٣	١,٤٣٤,٠٧٨,٥٨٠	(٦٢٢,٨٣٤,٠١٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٣٠٢,٨٤٨,٣٧٧	١,٠٠٨,٤١٢,٢٦٧	-	٧٥,٩١٢,٩٥٥	٢٥١,٧٩٥,٢٥٤	٦٨٠,٧٠٤,٠٥٨	إجمالي المصاريف
(٢,٥٦٧,٨٠٢,٤٤٦)	(٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥)	-	-	(٢,٢٤١,١٨١,١٩٩)	(٧,٥٧٩,٧١٦)	مخصص تدني التسهيلات
١,٢٤٧,٢٣٢,٢٢٠	٦,٥٥٧,٢٧٠,٩٨٧	٩٠,٧٦١,٤٦٩	٧,٩٠٤,٠٢٥,٨٦٣	(٨٠٧,١٠٢,٦١٩)	(٦٣٠,٤١٣,٧٢٦)	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
(١,٣٣٢,٠٤٧,٣٥٦)	(١,٣٠٤,٨٥٢,٢٣٦)	(٧٦٩,٨٦٢,٨١٩)	(٢٦,٠٩٧,٠٤٥)	(١١٧,٤٣٦,٧٠١)	(٣٩١,٤٥٥,٦٧١)	نتائج أعمال القطاع
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	(٦٧٩,١٠١,٣٥٠)	٧,٨٧٧,٩٢٨,٨١٨	(٩٢٤,٥٣٩,٣٢٠)	(١,٠٢١,٨٦٩,٣٩٧)	مصاريف موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	(٦٧٩,١٠١,٣٥٠)	٧,٨٧٧,٩٢٨,٨١٨	(٩٢٤,٥٣٩,٣٢٠)	(١,٠٢١,٨٦٩,٣٩٧)	ضريبة الدخل
٤١,١٨١,٨٥٥,٨٩٦	٥١,٤٦٨,٧٨٧,٧٩٦	-	٣٩,٣١٢,٤٩٩,٤٥٢	١٢,٠٨٢,٣٨٧,٩٩٧	٧٣,٩٠٠,٣٤٧	صافي ربح / (خسارة) السنة
٣,١٨٧,٦١٥,٦١٥	٣,٣٦٧,٦٩٢,٦٢٩	٣,٣٦٧,٦٩٢,٦٢٩	-	-	-	موجودات القطاع
٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	٣,٣٦٧,٦٩٢,٦٢٩	٣٩,٣١٢,٤٩٩,٤٥٢	١٢,٠٨٢,٣٨٧,٩٩٧	٧٣,٩٠٠,٣٤٧	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٦,٥٩٢,٤٠٩,٦٠٣	٤١,٦٢٧,١٥٢,١٠٢	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	١٠,٢٥٥,٩٠٤,١٢١	٢٩,٠٢٦,٣٥٣,٠١٣	مجموع الموجودات
٨٤٨,٨١٤,٧٧٠	١,٠٢٨,٦٦٢,٤٣٤	١,٠٢٨,٦٦٢,٤٣٤	-	-	-	مطلوبات القطاع
٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣	٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦	١,٠٢٨,٦٦٢,٤٣٤	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	١٠,٢٥٥,٩٠٤,١٢١	٢٩,٠٢٦,٣٥٣,٠١٣	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(١٢٧,٢٨٨,٣٨٠)	٧٨,١٧٥,١٠١	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٥٧٦,٦١٣,٠٤٦	٦٣١,٥٣٠,٩٥٠	-	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨١٥,٠٣٤,٦٦٦	٨,٨٠٦,٠٣١,٩٠٢	١٦٩,٤٢٢,٧٧٦	٢٦٧,٣٥٧,٨٠٣	٣,٦٤٥,٦١١,٨٩٠	٨,٥٣٨,٦٧٤,٠٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٧,٢٨٨,٣٨٠)	٧٨,١٧٥,١٠١	-	-	(١٢٧,٢٨٨,٣٨٠)	٧٨,١٧٥,١٠١	المصرفيات الرأسمالية
٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	١٨,٣٥٣,١٦٦,٤٢٥	٢٦,٨٩٢,٩٠٧,٥٧٣	٢٦,٠١٦,٣٠٥,٠٨٦	٢٧,٩٤٣,٥٧٢,٨٥٢	مجموع الموجودات

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٣,٨٠٨,٠١٢)	(٨٠,٦٦٢,٩٥٣)	موجودات غير ملموسة
-	(٥,٥١٣,٨٧٩)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
٦,٦٨٢,١١٠,١٩٧	١١,٩٣٢,١٦٠,١٢٨	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٦,٨٤٤,٤٣٩,١٢٦	١٢,٠٩٤,٤٨٩,٠٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٨,٤٣٨,٩٧١,٠٠٠	٤٠,٢٠٧,٥٣٠,٨٧٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥,٤٩٨,٤١٨,٣٥١	٧,٣٤٣,٥١٤,٨١٦	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,١٤٥,٣٣١,٨٢٢	٤,١٤٩,١٩٠,١٤٨	مخاطر السوق
٨٠٩,٢٧٦,٣٣٤	٨٨٥,١٣٦,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
٣٧,٨٩١,٩٩٧,٥٠٧	٥٢,٥٨٥,٣٧١,٨٤٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٨,٠٦%	٢٣%	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٧,٦٣%	٢٢,٦٩%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٩٦,٤٥%	٩٧,٩٦%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧	٥,٨٧٩,٧٥٣,٨١١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	-	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	أرصدة لدى مصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٦,٥٦٤,٦٧٥,٠٠٠	١٢,٢٨٧,٧٢٥,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	٩,٠٢٧,٤٥٣,٥٧٤	٣,١٢٨,٨٣٤,٧٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧٥٩,٦٤٠,٢٦١	٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	-	موجودات ثابتة مادية
٨٠,٦٦٢,٩٥٣	٨٠,٦٦٢,٩٥٣	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	١٩٧,٢٩٤,٩١٤	٤٣٧,١٥٠,٤٦٦	موجودات أخرى
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	٢٤,٣٥٨,٠٠٨,٥٣٣	٣٠,٤٧٨,٤٧١,٨٩٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	ودائع المصارف
٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	٢,٠٣٣,٧٤٨,٩٠٨	٣٥,٩٠٤,٥٨٤,٨٠٠	ودائع الزبائن
١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦	٤٠٧,١٤٢,٠١٦	٩٣٦,٧٨١,٤١٠	تأمينات نقدية
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	-	مخصصات متنوعة
٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	٨٥٩,٤٤٥	٦٩٢,٨٩٨,٩٢١	مطلوبات أخرى
٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦	٢,٧٧٦,٦٥٤,٤٣٧	٣٩,٨٧٩,١٦٠,٠٩٩	مجموع المطلوبات
١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	٢١,٥٨١,٣٥٤,٠٩٦	(٩,٤٠٠,٦٨٨,٢٠٧)	الصافي

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٢,٠٩٠,٤٠٧,٥٩٦	٥,٤٢٦,١٨٤,٣٨٥	الموجودات:
٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	-	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٣,٦٩١,٩٥٤,٠٠٠	٥,٠٥٣,٠٨٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	٩,٢٢٢,١٣١,٨٧٤	٣,٧٦٦,٦٨٤,٦٨٤	إيداعات لدى مصارف
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	-	٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨٣,٨٠٨,٠١٢	-	موجودات ثابتة مادية
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	موجودات غير ملموسة
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	١١٢,٧٠٥,٧١٤	٣٦٤,٩١٩,٨٤٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	-	موجودات أخرى
٤٤,٣٦٩,٤٧١,٥١١	١٩,٤١١,٢٦٢,٤٢٠	٢٤,٩٥٨,٢٠٩,٠٩١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	ودائع المصارف
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	١,٦٦٢,٧٣٢,١٤٩	٣١,٦٤٩,٧١٤,١٦٦	ودائع الزبائن
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	٤٠٦,١٦٥,٦١٩	٨٥٨,٣٧٧,٣١٧	تأمينات نقدية
٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	-	مخصصات متنوعة
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٩٤,٨٤٣	٤٧٩,٤٥٢,٠٥٨	مطلوبات أخرى
٣٧,٤٤١,٢٢٤,٣٧٣	٢,٤٣٨,٢٦٠,٤٨٠	٣٥,٠٠٢,٩٦٣,٨٩٣	مجموع المطلوبات
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	١٦,٩٧٣,٠٠١,٩٤٠	(١٠,٠٤٤,٧٥٤,٨٠٢)	الصافي

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٥٧٥,٦٧٦	-	اعتمادات استيراد كفالات
٨٤,٨٥٠,٥٠٢	٨٢,٨٣٣,٩٦٩	كفالات الدفع
٣٤,٤٣٩,٣٥٩	٤٤,٣٨٣,٦٥٩	كفالات تأمينات أولية
١١,٦٣٧,٥٧٩,٨٨٠	١٥,٣٢١,٢٩٠,٧٥٤	كفالات حسن التنفيذ
١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١	١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢	
١٠٩,٦٧٧,٧٤٨	٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥	١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٨٢,٥٠١	٢٩,٥٦٥,٤١١	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٥٦,٥٨٦,٨٦٧	١٦,٤٧٦,٠٢٨	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٦٦,٦٦٩,٣٦٨	٤٦,٠٤١,٤٣٩	

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح البنك برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء قضية احتيال خلال عام ٢٠١٤ والتي تم التحوط لها بتحمل عبء ٢١,٦٥٢,٩٢٠ ليرة سورية (الإيضاح رقم ٣٤ ضمن بند مصاريف لتغطية حالات الاحتيال) وصدر حكم خلال عام ٢٠١٥ رقم ٤١ يقضي بإعادة مبلغ الوديعة كاملاً.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وذلك فيما يتعلق بالكفالة المصرفية المدفوعة لأحد المراسلين في الخارج والبالغة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي ورفض المصرف المراسل دفع هذه الكفالة.

الفرق المبلغ بالليرة السورية	الرصيد كما في		
	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد إعادة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قبل إعادة التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٠,٦٠٥,٤٥٤)	٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	٢٥,٧٢٦,٧٧٧,٣٤٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٠,٦٠٥,٤٥٤)	٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	٩,١١٥,٤١٨,٥١٣	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	٩,٤١٨,٨٠٣,٥٢٩	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	إجمالي أرصدة لدى المصارف
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	٦٠,٦٠٥,٤٥٤	-	مخصص محفظة كفالات خارجية
(١٦,٦٦٩,٨٦٧)	٢,٥٦٧,٨٠٢,٤٤٦	٢,٥٨٤,٤٧٢,٣١٣	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
١٦,٦٦٩,٨٦٧	٢٨٦,٠٩٧,٩٩٧	٢٦٩,٤٢٨,١٣٠	أعباء مؤونة مخصصات متنوعة