



البنك العربي - سورية ARAB BANK-SYRIA

كلمة رئيس مجلس الإدارة.	٤
تقرير مجلس الإدارة.	٦
وصف لأنشطة الشركة الرئيسية.	٧
أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم.	١٢
أسماء ورتب أشخاص الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم.	٢٢
أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم.	٢٦
الوضع التنافسي والتوزيع الجغرافي للفروع.	٢٧
درجة الاعتماد على موردين.	٢٩
الحماية الحكومية أو الامتيازات.	٣٠
مجلس الإدارة واللجان المنشقة عنه.	٣١
الأعضاء وحضور الاجتماعات خلال العام ٢٠١٦.	٣٦
الهيكل التنظيمي.	٣٨
أعداد موظفي البنك.	٣٩
البرامج التدريبية.	٤٠
وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها.	٤١
تطبيق الشركة لمعايير الجودة.	٤٢
مدى التزام البنك بالافصاح.	٤٣
وصف مختصر لأي قرارات صادرة عن الحكومة لها أثر مادي على الشركة.	٤٤
إدارة المخاطر.	٤٦
خطط البنك للعام ٢٠١٧.	٥٠

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة.	٥١
أهم المؤشرات المالية.	٥٢
القيمة الاسمية لأسهم البنك المدرجة في السوق المالي.	٥٤
التحليل المالي للعام ٢٠١٦.	٥٥
أتعاب مدقق الحسابات المستقل.	٥٩
بيان يعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل الأطراف ذوي العلاقة.	٦٠
الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا.	٦١
مزايا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.	٦٢
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.	٦٣
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل.	٦٥
شهادة محاسب قانوني.	٦٦
بيان الوضع المالي.	٦٩
بيان الدخل.	٧١
بيان الدخل الشامل.	٧٢
بيان التغييرات في الحقوق الملكية.	٧٣
بيان التدفقات النقدية.	٧٤
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.	٧٦
أنواع المخاطر المصرفية	١٢٤
إقرار من مجلس الإدارة حول استمرارية الشركة وحول مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية.	١٨٢
فروع البنك العربي – سورية.	١٨٣
جدول أعمال الهيئة العامة.	١٨٤



حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي - سورية المحترمين

حفل العام ٢٠١٦ بالعديد من التقلبات الحادة في المشهد الاقتصادي العالمي وذلك بسبب مجموعة من العوامل التي أثرت على مجمل الأداء الإقتصادي الدولي، كالتقلبات المستمرة في أسعار النفط، وما تركه ذلك على مستويات الأداء الاقتصادي لمجموعة دول الخليج والعديد من الدول الأخرى المنتجة للنفط، بالإضافة إلى مسار الانتخابات الرئاسية الأمريكية وما أفرزته وما نتج عنها من تأثيرات حادة على أسواق الأسهم والمال وارتفاع أسعار الذهب. كما كان لخروج بريطانيا من منظومة الاتحاد الأوروبي، بعد إستفتاء شعبي، أثارا عميقة على الإقتصاد العالمي مع توالي خسارة الجنيه الإسترليني لقيمتة والتداعيات التي شهدتها أسواق الأسهم العالمية لفترة ليست بالقصيرة، مما دفع صندوق النقد الدولي لتخفيض توقعاته لنمو الإقتصاد العالمي للعام ٢٠١٦ والعام ٢٠١٧. من جانب آخر، أشير قرار مجلس الإحتياطي الفيدرالي الأمريكي، القاضي برفع سعر الفائدة على الدولار، على إنتهاء فترة تسهيل الإقتراض التي إتبعها المجلس لتعزيز ودعم النمو الإقتصادي عقب الأزمة المالية التي شهدتها الولايات المتحدة الأمريكية وبقيّة العالم خلال العام ٢٠٠٨، حيث يتوقع لهذا القرار أن يؤدي إلى إرتفاع سعر صرف الدولار والتأثير على أسعار الذهب ومعدلات الأداء في الأسواق المالية الدولية.

أما فيما يتعلق بالتطورات على الساحة الإقليمية، فقد إستمرت حالة عدم التأكد وضبابية الرؤية بالتأثير سلبيا على مختلف الجوانب السياسية والإقتصادية والاجتماعية للعديد من دول منطقتنا العربية، مع ما سببه ذلك من إستمرار حالة التراجع في الأداء الإقتصادي والمالي بشكل ملموس وتزايد المديونيات العامة وتراجع مستويات الإستثمار ومحدودية فرص التوظيف والقدرة على خلق فرص العمل وما صاحب ذلك كله من زيادة معدلات الفقر والبطالة. كما أدى التذبذب الملموس في أسعار النفط الخام والإتجاهات النزولية في مستوياتها إلى تفاقم الضغوط الاقتصادية والإجتماعية على دول الخليج بشكل خاص نتيجة لتراجع معدلات الإنفاق الرأسمالي وتوقف العديد من المشاريع الحيوية والتوجه لزيادة الضرائب والرسوم المختلفة وتقليص الدعم المقدم للعديد من السلع والخدمات دول المنطقة بشكل عام، بالإضافة إلى التأثير سلبيا وبشكل حاد على إقتصاديات باقي دول المنطقة بسبب تراجع حجم المساعدات والمنح المالية وإنخفاض حجم التحويلات المالية للعاملين المغتربين في الخارج.

أما على صعيد المشهد المحلي، فقد كان للظروف الصعبة وغير العادية التي يمر بها الإقتصاد السوري، وما صاحبها من إستمرار للعقوبات الاقتصادية المفروضة على البلاد منذ عدة سنوات، آثار سلبية ملموسة على مختلف القطاعات الاقتصادية أدت إلى زيادة المعاناة وتعميق حالة الركود الإقتصادي وتراجع النمو المتحقق على صعيد كل من الأفراد والمؤسسات. كما كان لإنخفاض سعر صرف العملة الوطنية مقابل العملات الأجنبية الأخرى نتيجة لتلك الظروف غير المواتية، وذلك على الرغم من الإستقرار النسبي الذي شهده سعر صرف الليرة السورية خلال النصف الثاني من العام ٢٠١٦، الأثر الهام في التأثير على معدلات الأداء الاقتصادي بشكل عام.

لقد كانت المصارف في طليعة القطاعات الحيوية الهامة التي تأثرت بشكل سلبي وملموس بسبب المعاناة والظروف الصعبة التي يعيشها الإقتصاد الوطني بمختلف قطاعاته، والتي أدت بدورها إلى زيادة مخاطر التشغيل وتراجع فرص العمل والتوظيف المتاحة أمام المصارف المحلية نتيجة للعقوبات الاقتصادية المفروضة على سورية والصعوبات العديدة التي تواجهها مختلف القطاعات الإنتاجية والتجارية في البلاد نتيجة لذلك. هذا، وقد إنصبت جهود المصارف السورية على معالجة حالات التعثر ضمن محافظها الإئتمانية والسيطرة على المخاطر التشغيلية المرتفعة والحفاظ على معدلات سيولة ونسب كفاية رأسمال مقبولة تمكنها من مواجهة كافة إلتزاماتها دون تأخير وذلك ضمن إطار رقابي محكم من قبل مصرف سورية المركزي وباقي الجهات الرقابية الأخرى. وعلى الرغم من التحسن النسبي في الظروف الأمنية بشكل عام، بقيت أعمال ونشاطات المصارف عند مستويات متواضعة مقارنة بفترة ما قبل الأزمة كما إستمر حجم الأعمال الجانبية بمعدلاته المتدنية وبشكل عكس تواضع الأداء الاقتصادي ومستوى الأنشطة التجارية والصناعية والإستثمارية في القطر.

ضمن إطار الظروف السائدة، تم إعادة صياغة إستراتيجية البنك العربي - سورية خلال الفترة السابقة لتركز بشكل رئيسي على تعزيز إمكانيات المصرف وقدرته على البقاء والمحافظة على حقوق مساهمييه ومودعيه على حد سواء وذلك من خلال التكيف مع طبيعة الظروف التشغيلية الصعبة والتقلبات المستمرة في بيئة التشغيل مع ما صاحبه ذلك من تراجع ملموس في حجم الإيرادات التشغيلية والأرباح المتحققة. وفي هذا الصدد، إستمر المصرف في جهوده الرامية إلى تعزيز مصادر الدخل والعائد المتحقق على توظيفاته المالية والسيطرة ما أمكن على المصاريف التشغيلية رغم الإرتفاعات الحادة التي شهدتها الأسعار في السوق المحلي نتيجة لتراجع أسعار الصرف.

وفي الوقت نفسه، بقي موضوع المحافظة على موظفي البنك وتعزيز مستوى تأهيلهم باعتبارهم من أهم موجودات المؤسسة وأسباب نجاحها على سلم أولويات المصرف وإهتماماته. من جانب آخر، ركزت إستراتيجية البنك بشكل خاص على التعامل مع محفظة القروض المتعثرة والحفاظ على حقوق المصرف، رغم الصعوبات التي يواجهها البنك في هذا المجال. من خلال إستمرار التواصل مع عملاء البنك المدنيين، بصورة ودية أو من خلال إقامة القضايا أمام المحاكم المختصة، لمحاولة الوصول إلى تسويات مقبولة تسمح بإسترداد حقوق البنك، خاصة وأن زيادة طول فترة الأزمة وما قد ينجم عن ذلك من زيادة في الضغوط والصعوبات الإقتصادية سيؤدي إلى تفاقم حالات التعثر الإئتماني والآثار السلبية المترتبة على المصرف نتيجة لذلك.

بالمقابل، فرضت الظروف الصعبة وغير المواتية التي يمر بها القطاع المصرفي في سورية على المصرف ضرورة الإستمرار في نهجه وتوجهه القائم على تجنب جزء هام من أرباحه التشغيلية كمؤنات مقابل محفظة القروض المتعثرة، الأمر الذي أدى، إلى جانب التغير في سعر صرف الليرة السورية، إلى التأثير على النتائج المالية للمصرف خلال السنوات السابقة.

ضمن هذا الإطار، بلغ صافي ربح البنك العربي - سورية بعد الضريبة والمخصصات للعام ٢٠١٦ ما مجموعه (٨,٠٤) مليار ليرة سورية مقارنة بصافي ربح مقداره (٥,٢٥) مليون ليرة سورية للعام ٢٠١٥، علما بأن الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي قد بلغت (٩,٨٣) مليار ليرة سورية للعام ٢٠١٦ مقارنة مع (٧,٥٤) مليار ليرة سورية للعام ٢٠١٥. لقد شهد مستوى صافي الدخل المتحقق من الفوائد والرسوم والعمولات نموا بنسبة ١٩٪ خلال العام المنصرم، حيث سجل مستوى (١,٣٩) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٦ مقارنة مع (١,١٧) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٥. كما شهد العام ٢٠١٦ قيام البنك بتجنب مخصصات تدني للتسهيلات الائتمانية بمبلغ (١,٢٣) مليار ليرة سورية مقارنة مع مبلغ (٢,٢٥) مليار ليرة سورية تم تجنبها خلال العام ٢٠١٥، وذلك ضمن إطار ومتطلبات السياسات والتعليمات والإجراءات المحددة من قبل مصرف سورية المركزي وإنسجاما في الوقت نفسه مع إستراتيجية البنك العربي - سورية الهادفة إلى المحافظة على تغطية مناسبة لمحفظة التسهيلات والتحوط ضد أية ظروف أو مستجدات غير مواتية قد يواجهها المصرف نتيجة للأوضاع الراهنة.

من جانب آخر، سجلت ودائع العملاء نموا بنسبة ١٧٪ لتصل إلى (٤٤,٤٢) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٦، حيث جاء هذا النمو بشكل جزئي كمحصلة لتراجع سعر صرف الليرة السورية وأثر ذلك على تقييم الودائع بالعملات الأجنبية. كما تراجعت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة ٤٪ من (١٢,١٦) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٥ لتصل إلى (١١,٧٣) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٦. هذا، وقد تحسنت نسبة كفاية رأس المال بشكل ملموس من ٢٣٪ بنهاية العام ٢٠١٥ لتصل إلى ٢٧,٥٢٪ بنهاية العام ٢٠١٦ وبما يفوق النسب المقررة من قبل مصرف سورية المركزي ووافق بازل بمعاييره الدولية، الأمر الذي يعكس صلابة ومتانة المركز المالي للبنك وقوة قاعدته الرأسمالية رغم الظروف التي يمر بها القطاع المصرفي والبنك العربي - سورية، الممثلة بإجمالي حقوق مساهمييه، والتي بلغت ما مجموعه (٢٠,٢٣) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٦ مقارنة مع (١٢,١٨) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٥.

هذا، وقد واصلت الإدارة التنفيذية للبنك العربي - سورية، بالتنسيق مع مجلس إدارته، الجهود الرامية إلى تعزيز وتحسين عمليات إدارة المخاطر بمختلف أنواعها والمحافظة على معدلات سيولة مقبولة وتمتين إجراءات الرقابة الداخلية للمصرف وذلك لضبط المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها ضمن الظروف الراهنة التي يعيشها القطاع المصرفي السوري، بالإضافة إلى العمل وبشكل مستمر على تعزيز وتعميق مبادئ الحاكمية المؤسسية وتطبيقها ضمن تعليمات مصرف سورية المركزي وإرشاداته الرامية إلى المحافظة على الأوضاع العامة للمصارف وسلامة أصولها.

هذا، وعلى الرغم من الصعوبات والتحديات العديدة التي تواجه المصرف نتيجة للأزمة الحالية وإستمرار تداعياتها وتأثيراتها السلبية على الإقتصاد الوطني بمختلف قطاعاته، إلا أن البنك العربي - سورية لا يزال يتطلع إلى المستقبل بكل الأمل والثقة، مع إيمانه العميق بقدرة الإقتصاد الوطني على التعافي وتجاوز الصعوبات ومواصلة مسيرة البناء والتنمية لغد أفضل، وتفاؤله بعودة ظروف التشغيل إلى سابق عهدها ليواصل البنك نجاحاته بكل ثقة وإقتدار مستندا في ذلك إلى ثوابت تاريخية وقيم وممارسات مصرفية سليمة ومحافظة ورصينة كانت ولا تزال تشكل أساس أعماله وعنوان جدارته واستحقاقه لثقة مساهمييه ومودعيه وعملائه تحت كل الظروف.

ختاما، أتوجه، بإسمي وبإسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة، بجزيل الشكر والتقدير إلى مصرف سورية المركزي وكافة القائمين عليه على الدور الفعال والمحوري الذي يقوم به لضمان سلامة وإستقرار الجهاز المصرفي السوري. كم أتوجه بكل الشكر والعرفان إلى جمهور مساهميينا ومتعاملينا الكرام على دعمهم المستمر وثقتهم الغالية بالبنك العربي - سورية، وإلى الإدارة التنفيذية للمصرف، ممثلة بالمدير العام ومستوياتها المتعددة الأخرى، وإلى موظفينا الأعزاء لما بذلوه من جهد ووقت وعمل دؤوب لرفع اسم البنك والمحافظة عليه، مؤكدين للجميع التزامنا وحرصنا الدائمين على الاستمرار في العمل وبذل الجهد لتحقيق أفضل النتائج الممكنة.

الدكتور / خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات و السادة مساهمي البنك العربي - سورية :

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي الحادي عشر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ و المقدم إلى الهيئة العامة العادية في الإجتماع السنوي المقرر عقده في دمشق في فندق الفورسيزنز بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧

رغم الظروف الحالية قد استطاع البنك تحقيق الأهداف الأساسية و التي رسمتها خطة عام ٢٠١٥، حيث ركزت إستراتيجية البنك العربي - سورية خلال السنوات السابقة بشكل عام، و خلال عام ٢٠١٥ بشكل رئيسي على ما يلي:

- تعزيز قدرة المصرف على البقاء و الإستمرار من خلال التكيف مع ظروف التشغيل الصعبة و المعقدة و غير المستقرة.
- تعزيز الدور الرقابي للدوائر المعنية للتخفيف من أثر المخاطر التشغيلية.
- السيطرة ما أمكن على المصاريف التشغيلية رغم الإرتفاعات الحادة التي شهدتها الأسعار في السوق المحلي.
- العمل على المحافظة على موظفي البنك بإعتبارهم من اهم موجودات المؤسسة و أسباب نجاحها.
- معالجة حالات التعثر الإئتماني، التوصل مع عملاء البنك المدينين لحالات تسوية تسمح باسترداد حقوق البنك.

وصف أعمال البنك و نشاطاته:

مع ظل الأزمة الراهنة من عام ٢٠١١ ليومنا هذا، و ما رافقها من إنعكاسات وصعوبات وتحديات في كافة الجوانب، فقد إستمرت إدارة البنك العربي - سورية في تبني الخطوط العريضة لإستراتيجية التعامل مع هذه الظروف وإنعكاساتها على كل الصعد، والتي يمكننا إجمالها في المحاور الرئيسية التالي:

المحور الأول:

ويتمثل بالعمل على التحكم وتحييد ما أمكن من مخاطر تقديم البنك لخدماته عبر الفروع العاملة في القطر، وذلك نتيجة الصعوبات اللوجستية والتشغيلية للفروع العاملة في المحافظات والمناطق المختلفة والطرق المؤدية منها وإليها نتيجة تعرضها لصعوبات ومخاطر أمنية.

حيث عملت إدارة البنك على التعامل والتكيف مع هذه الظروف الإستثنائية والإستمرار ما أمكن في تقديم الخدمات الرئيسية لعملائها بكفاءة وفعالية - خدمة لهدفها في الإستمرارية -، مع العمل على تحييد ما أمكن من المخاطر خلال الإغلاق المؤقت لعدد من الفروع العاملة والتواصل معها وضبط الحدود والصلاحيات الممنوحة لضمان الحد الأدنى من المخاطر.

شبكة الفروع العاملة:

حيث كانت إحدى آثار الأزمة الحالية على مصرفنا بشكل خاص أن أغلق البنك ثمانية فروع من فروعه العاملة قبل الأزمة وذلك لإعتبارات موضوعية تتعلق بأمن هذه الفروع وأمن موظفيها، إضافة إلى المخاطر التشغيلية العالية التي يمكن التعرض لها وبخاصة المسائل اللوجستية المرتبطة بأعمالها والمناطق المتواجدة فيها، وهذه الفروع هي (صحنيا، حرسا، اليرموك، عدرا الصناعية، درعا، حمص، إضافة إلى فرعي الشهباء مول والمنشية في حلب).

وعلى الرغم من ذلك واطب المصرف على تطوير ثقافة موظفيه العاملين في الفروع، من خلال جملة من الإجراءات الإحترازية سواء على مستوى إدارة العمليات وتنفيذها أو على مستوى التعامل مع الحالات الطارئة والتنبيه إلى المخاطر الإضافية الناتجة عن إستثنائية الظروف الحاكمة، وتعميق وتعزيز ثقافة التعامل مع المخاطر الإستثنائية المختلفة بحرص و تفهم.

بالإضافة إلى تقليص بعض الخدمات غير الرئيسية بعد مراجعة العمليات المرتبطة بالفروع لتجنيبها الأضرار والمخاطر المحتملة قدر الإمكان.

المحور الثاني:

ويتمثل في عمل إدارة المصرف على إدارة كافة موارد المصرف بكفاءة وحكمة، وبذل الجهود اللازمة للحد من المخاطر المحتملة والتي من الممكن أن يواجهها المصرف خلال الأزمة الراهنة ككل، وبشكل خاص المخاطر الإئتمانية منها كونها تعتبر من أهم أنواع المخاطر التي يواجهها القطاع المصرفي حالياً، خصوصاً في ظل الزيادة العالية في نسب حالات التعثر في مختلف القطاعات والأنشطة الإقتصادية.

لذا فقد حافظت إدارة البنك على سياسة متحفظة في منح التسهيلات أو قبول تنفيذ العمليات ذات المخاطر غير المقبولة، كما تم إجراء تخفيضات جوهرية على الخطوط الإئتمانية الممنوحة للشركات ووقف معظم عمليات تمويل الأفراد، كما تم توجيه جل موارد البنك لتغطية المخاطر الإئتمانية المحتملة وتم رصد معظمها كمخصصات مقابل القروض المتعثرة ومحفظة التسهيلات التي طالتها عمليات تخفيض متتالية. كما ركزت إدارة البنك كافة الجهود لإيجاد تسويات مالية مع كثير من العملاء المتعثرين، واجتهدت فرق العمل في البحث عن حلول لمعالجة أوضاع العملاء المستحقة لإلتزاماتهم تجاه البنك دون تسديد، وبروح إيجابية و تفهم لكل حالة على حدة وذلك ضمن إطار التعليمات والسياسات والإجراءات الصادرة عن مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.

كما قامت إدارة المصرف بإجراء العديد من عمليات التسوية (جدولات وهيكلات) بما يتناسب مع قدرة التدفقات النقدية للعملاء كما تم تعزيز الضمانات المقدمة من العملاء لقاء التسهيلات للحد من المخاطر الإئتمانية للحد الأدنى.

المحور الثالث:

يتمثل هذا المحور في الجهود المبذولة من قبل إدارة المصرف للتعامل مع كلف التمويل (المكون الرئيسي للمصروفات) والعمل على ضبطها مع الإبقاء على رقابة حثيثة للمحافظة على مستوى سيولة مريح يؤمن الإستجابة الكافية لمتطلبات العملاء والبنك.

بالإضافة إلى الجهود المبذولة لضبط وترشيد النفقات والمصاريف التشغيلية للبنك، للخروج بتوازن مع الإيرادات المتأثرة بعيب مواجهة لمخاطر الائتمانية الثقيلة في هذه الظروف

وذلك في ضوء إنحسار إيرادات البنك في معظم بنودها سواء بالنسبة للإيرادات من الفوائد – المتأثرة بتعليق جزء كبير منها كتحوط لمخاطر عدم التسديد للحسابات غير العاملة – ، أو الإيرادات من العمولات المختلفة – المتأثرة بتراجع حجم العمليات الخارجية من الإعتمادات والكفالات والبولص والحوالات أو تراجع عمليات التجزئة و الأفراد – ، وذلك بفعل تداعيات الأزمة وأثر العقوبات وارتفاع المخاطر.

فضلاً عن قيام مصرف سورية المركزي بتحديد نسبة الفائدة المدفوعة على الليرة ووضع لمحددات أسعار الفائدة المدفوعة على الودائع بعمليتي اليورو والدولار، فقد تركزت الجهود على خفض كلفة الودائع من خلال إعادة هيكلة تلك الودائع.

في ظل الظروف الحالية عملت إدارة المصرف على الحفاظ على حقوق المودعين والمساهمين من جهة والتكيف مع الأوضاع الراهنة من جهة أخرى، وذلك من خلال المواءمة بين الأهداف المختلفة المتمثلة في الإستمرارية، وخدمة العملاء، وحجم التعرض للمخاطر، والتمسك بأداء الدور الإيجابي والمشاركة في التعامل مع التحديات والصعوبات التي تواجه الإقتصاد الوطني، حيث لا بد هنا من الإشارة إلى النقاط التالية:

محفظة التسهيلات:

فقد واصلت إدارة البنك جهودها الحثيثة في مجال التحصيل، حيث إنخفض حجم محفظة التسهيلات بالليرة السورية بنهاية عام ٢٠١٦ بنسبة ٣,٨٪ عما كانت عليه بنهاية عام ٢٠١٥، وبتخفيض قدره ٢٠٪ بالليرة السورية و ٥٣٪ للعملاء الأجنبية عن قيم محفظة التسهيلات في عام ٢٠١٠

من الجدير بالذكر هنا أن المصرف ركز عمله في مجال تسهيلات الأفراد خلال عام ٢٠١٦ على عمليات التحصيل والمتابعة لتسديد الأقساط المستحقة وتنفيذ المعالجات المناسبة، حيث سجلت محفظة تسهيلات الأفراد إنخفاضات متتالية.

كما تم العمل بشكل دؤوب ومستمر على متابعة الديون المتعثرة لإبقاء نسبتها ضمن الحدود الدنيا من خلال المتابعات الحثيثة عن طريق تقسيم مراحل المتابعة بين عدة أقسام تبعاً لعمر المستحقات الدين وقبل تصنيف الدين كدين غير منتج وصولاً إلى إتخاذ الإجراءات القانونية كحل أخير للعملاء الذين لم تنجح معهم طرق التسوية الودية.

جودة محفظة التسهيلات:

استمر المصرف إتباع سياسته المتمثلة في العمل على تخفيض المخاطر المرتبطة بمحفظة التسهيلات الائتمانية عن طريق توجيه معظم الموارد والإمكانات لتكوين المخصصات وأخذ كافة الإحتياطات اللازمة لمواجهة تلك المخاطر.

كما انشغلت إدارة البنك بكافة مستوياتها وعقدت الاجتماعات المتتالية لبحث الإقتراحات والمبادرات و إستراتيجيات التعامل مع هذه المخاطر، كما انتظمت الإدارة التنفيذية بتزويد مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية واللجان الأخرى بالتقارير الدورية والطارئة لكافة تفاصيل محفظة التسهيلات وإطلاع أعضاء مجلس الإدارة على وضع أهم العملاء إفرادياً، إضافة إلى وضعهم دورياً في صورة آخر المستجدات والتطورات بخصوص إجراءات المتابعة والتحصي لتلك الديون.

وعلى الجانب الآخر، فقد تم الإستمرار في نهج التسويات الودية مع العملاء تخفيفاً من آثار الأزمة المتفاقمة على القطاع المصرفي بشكل خاص وذلك عن طريق إعادة التفاوض مع العملاء للوصول إلى تسويات مرضية، وبالتالي تنفيذ العديد من عمليات المعالجة المتضمنة هيكلة أو إعادة جدولة الديون المستحقة، حيث نجح البنك خلال العام ٢٠١٦ في تنفيذ ٢٢ إتفاقاً لهيكلة و جدولة ديون مستحقة بقيمة إجمالية بلغت نحو ١,٥٦ مليار ليرة، حيث قام البنك بإسترداد مخصصات بقيمة ١,٨٦ مليار ليرة سورية وفوائد معلقة بقيمة ٣٦٩ مليون ليرة سورية.

وفي ذات الإطار، ذهب البنك مضطراً في حالات إلى اللجوء لإتخاذ الإجراءات القانونية لحفظ حقوقه تجاه العملاء والشركات التي لم تبذل تعاوناً كافياً لتسديد ما عليها من إلتزامات، مع بقاء المتابعة للتحويل إلى الحلول الودية والتفاهات كلما كان ذلك ممكناً.

بالتوازي، فقد عمد البنك إلى رصد المخصصات الخاصة والعامة اللازمة والكافية لتغطية المخاطر الائتمانية ووفقاً للمعايير الرقابية المعتمدة، حيث أصبحت تغطية المخصصات مع الضمانات المقبولة تشكل ١٠٠٪ من صافي الديون غير العاملة لدى البنك.

الودائع:

استمر البنك في تطبيق العديد من الإستراتيجيات الهادفة إلى تحقيق نسبة سيولة مريحة تتيح للبنك مواجهة متطلبات العملاء ومتطلبات تمويل العمليات المختلف مع سعي البنك لتخفيض و ضبط كلفة مصادر التمويل بما فيها كلف الودائع إلى الحد الأدنى الممكن.

وقد حافظ البنك على أسلوب هيكلة الودائع و توجيهها نحو الشرائح ذات الكلف الأقل، كما استمر البنك في سياسته المرنة تجاه التحكم بنسبة الودائع لأجل لإجمال الودائع بالليرة السورية صعوداً و نزولاً بما يتناسب مع حاجة المؤسسة ومتطلبات السوق.

كما تم العمل على تخفيض نسبة الودائع لأجل لإجمالي الودائع بالعملات الأجنبية للعمل على تخفيض الكلف لهذه الودائع نظراً لعدم توفر فرص إستثمارية مناسبة في الوقت الحالي.



البنك العربي - سورية
ARAB BANK - SYRIA



الدكتور خالد واصف الوزني رئيس مجلس الإدارة – ممثل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

مستشار الإستراتيجية و المعرفة – مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم

٢٠٠٥

١٩٦٣

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

- بكالوريوس في المحاسبة ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة ١٩٨٦
- ماجستير في الاقتصاد ، الجامعة الأمريكية في القاهرة ١٩٩٠
- دكتوراه في الاقتصاد ، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية – جامعة القاهرة ١٩٩٤
- البحث الدراسي ما بعد درجة الدكتوراه ، جامعة درو ، ماديسون ، نيوجرسي – الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٧
- رئيس هيئة المديرين / كبير الاقتصاديين / شركة اسناد للاستشارات
- رئيس مجلس إدارة شركة دارات الأردنية القابضة (٢٠١١ ولغاية ٢٠١٢)
- عضو ونائب رئيس مجلس إدارة شركة دارات الأردنية القابضة (نيسان ٢٠٠٨ – ٢٠١٠)
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي (٢٠٠٤ – ٢٠٠٩)
- مدير عام شركة سرايا العقبة وشركة تجميع الأردنية (٢٠٠٦ – ٢٠٠٧)
- مدير عام مؤسسة الضمان الاجتماعي – الأردن (٢٠٠٤ – ٢٠٠٦)
- مدير إدارة الاقتصاد والتنمية ، مستشار الديوان الملكي الهاشمي / الأردن - رئيس الفريق الاقتصادي للملك عبد الله الثاني (٢٠٠١ – ٢٠٠٤)
- مدير عام دائرة الجمارك ، وزارة المالية – الأردن (١٩٩٩ – ٢٠٠١)
- نائب رئيس منظمة الجمارك الدولية ٢٠٠٠ والممثل الإقليمي للشرق الأوسط والشرق الأقصى وشمال أفريقيا (منذ تموز ٢٠٠٠ – ٢٠٠١)
- نائب عميد كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية ، الجامعة الهاشمية – الأردن (أيلول ١٩٩٩ – تشرين الثاني ١٩٩٩)
- أستاذ مساعد ومن ثم أستاذ مشارك في قسم الاقتصاد ، الجامعة الهاشمية (١٩٩٦ – ٢٠٠٠)
- مدير مركز الدراسات ، الجامعة الهاشمية ، الزرقاء – الأردن (١٩٩٧ – ١٩٩٩)
- باحث وحدة الاقتصاد ، مركز الدراسات الإستراتيجية ، الجامعة الأردنية (١٩٩٥ – ١٩٩٧)
- أستاذ مساعد قسم الاقتصاد جامعة آل البيت ، المفرق – الأردن (١٩٩٥ – ١٩٩٦)
- أستاذ مساعد كلية العلوم الإدارية ، جامعة فيلادلفيا ، عمان – الأردن (١٩٩٥ – ١٩٩٦)
- باحث اقتصادي ، قسم التخطيط والبحوث المالي ، البنك العربي – المركز الرئيسي ، عمان – الأردن (١٩٩٤ – ١٩٩٥)
- زميل التدريس والبحث ، قسم الاقتصاد ، الجامعة الأمريكية ، القاهرة – مصر (١٩٩٢ – ١٩٩٤)
- مساعد تدريس قسم الاقتصاد ، الجامعة الأمريكية ، القاهرة – مصر (١٩٩٠ – ١٩٩٢)



سامر صلاح دانيال نائب رئيس مجلس الإدارة

غير مستقل

رئيس مجلس إدارة شركة ميدوتل – سوريا للاستثمارات السياحية والعقارية

٢٠٠٥

١٩٦٧

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية ، جامعة لندن ١٩٨٩
- ماجستير إدارة الأعمال الدولية (اختصاص مالية) من جامعتي Ecole nationale des ponts et chaussees باريس – فرنسا و UC Berkley سان فرانسيسكو – الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٤
- رئيس مجلس إدارة شركة ميدوتل – سوريا للاستثمارات السياحية والعقارية
- شركة الاستثمارات الفرنسية Coteba باريس – فرنسا وهي إحدى شركات مجموعة Vivendi (١٩٩٠ international - ١٩٩١)
- بنك (BNP) قسم تمويل المشاريع ، باريس – فرنسا (١٩٩٤ – ١٩٩٥)
- رئيس مجلس إدارة ومدير عام شركة Across Asset Management (من عام ١٩٩٦ ولتاريخه)
- هيوستن – الولايات المتحدة الأمريكية ، شركة استثمارات في المجالات التقنية الطبية والعقارات.
- مدير عام شركة دانيال للصناعة والتجارة (منذ عام ١٩٩٦ ولتاريخه)



السيد حسان إحسان البعلبكي عضو مجلس الإدارة

مستقل

مدير عام شركة البعلبكي للصناعة و التجارة المحدودة

٢٠١٢/٠٤/٠٣

١٩٦٨

- بكالوريوس في علم الاقتصاد من الجامعة الاميركية - بيروت
- حائز على درجة من جامعة هارفرد (الاعمال العائلية من جيل الى جيل)
- حائز على درجة من معهد امستردام للتمويل (استراتيجيات التفاوض)
- حائز على درجة من معهد انسياد (استراتيجيات المنافسة)
- حائز على درجة من جامعة وارتن (قيادة الادارات الرئيسية)

- نائب رئيس مجلس ادارة رجال وسيدات الأعمال السوري
- أمين سر جمعية رجال أعمال سوريا - ألمانيا
- عضو مجلس إدارة شركة أروب للتأمين
- عضو مجلس ادارة جمعية ثروات نت ورك

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي عضو مجلس الإدارة - ممثل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

نائب رئيس أول / مدير ائتمان الشركات / الأردن

٢٠١٥/١٠/١٣

١٩٧١

- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة القاهرة (١٩٩٣)
- ماجستير في العلوم المالية و المصرفية تخصص الادارة المالية (٢٠٠٥) الاردن
- ٢٢ عاماً من الخبرة المصرفية في الائتمان المصرفي - لدى البنك العربي.
- مدير ائتمان الشركات / الأردن.
- عضو لجنة العقارات للبنك العربي بكافة فروعها.
- عضو لجنة إدارة منطقة الأردن.
- عضو لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات / الأردن.
- عضو لجنة متابعة الديون المتعثرة.
- عضو لجنة شؤون الخزينة والاستثمار و الائتمان والدراسات.
- عضو اللجنة التوجيهية لتطوير وحدة الشركات الصغيرة و المتوسطة الحجم.
- محاضر و مدرب في الائتمان المصرفي لدى البنك - العربي والعديد من دور الخبرة.
- عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين / الأردن.

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



محمد عبد الفتاح الغنمة
عضو مجلس الإدارة – ممثل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

نائب رئيس تنفيذي – مدير ادارة الائتمان

٢٠٤/١/١٦

١٩٥٣/١/٠٦

– بكالوريوس علوم – تخصص رياضيات (١٩٧٥)
– جامعة الرياض (الملك سعود) – المملكة العربية السعودية
– دبلوم برمجة كمبيوتر (١٩٧٦) – لندن

– ٣٨ عاماً من الخبرة المصرفية

– نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان (منذ ٢٠١٠/٤)

– ادارة الائتمان / البنك العربي – الادارة العامة / الأردن

– نائب رئيس تنفيذي (٢٠٠٧ / ٢٠١٠)

– ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات / البنك العربي – الادارة العامة / الأردن

– رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٩ / ٢٠٠٧)

– البنك السعودي الفرنسي – الرياض / المملكة العربية السعودية

– رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٥ / ١٩٩٩)

– البنك السعودي التجاري المتحد (البنك السعودي المتحد) – الرياض / المملكة العربية السعودية

– مساعد مدير عام التسهيلات (١٩٩٠ / ١٩٩٥)

– بنك القاهرة – عمان / الأردن

– مدير تسهيلات الشركات (١٩٨٩ / ١٩٩٠)

– بنك الخليج الدولي / البحرين

– مدير تسهيلات الفروع الأجنبية (١٩٨٧ / ١٩٨٩)

– البنك العربي – الادارة العامة / الأردن

– مدير تسهيلات الشركات للمنطقة الوسطى (١٩٧٦ / ١٩٨٧)

– سيتي بنك الرياض / البنك السعودي الأمريكي – الرياض / المملكة العربية السعودية

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



أحمد رهياف محمد راتب الأتاسي
عضو مجلس الإدارة

غير مستقل

رئيس تنفيذي لشركة ميماس للهندسة والإنماء

٢٠٥/٣/١٢

١٩٤٧

– بكالوريوس هندسة مدنية ـ الجامعة الأمريكية – بيروت ١٩٧٢

– مارس الأعمال الحرة التجارية والهندسية منذ عام ١٩٧٣.

– يعمل في مجال تمثيل الشركات الهندسية التي تصنع وتسوق منتجاتها في مجال الري، مياه

الشرب، خطوط نقل النفط والغاز.

– خبرة واسعة في الأعمال المصرفية والخدمات والمنتجات التي يمكن أن يقدمها وينفذها المصرف

للقطاع التجاري والانشائي والخدمات والصناعي.

– عضو مجلس إدارة في شركة النشامى للمقاولات وإنشاء الطرق.

– مؤسس ومساهم في شركة الشام القابضة.

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



نديم فؤاد غنطوس
عضو مجلس الإدارة – ممثل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

المدير العام – منطقة لبنان / البنك العربي ش.م.ع / بيروت - لبنان

٢٠١١/١٠/٢٥

١٩٦٢/١٠/١٢

– بكالوريوس في إدارة الأعمال (علوم مالية وتسويق) من جامعة Laval في كيبك، كندا.
– السنة الثانية في علوم الرياضيات من الجامعة الأمريكية في بيروت – لبنان

- المدير التنفيذي والمدير العام، بنك بيلوس سورية – دمشق سورية
- المدير العام، بنك بيلوس أفريقيا / الخرطوم السودان
- رئيس دائرة قطاع تمويل الشركات التجارية، بنك الخليج / الكويت
- رئيس قسم تمويل الشركات المنطقة الوسطى
- مدير حسابات، قطاع تمويل الشركات، البنك السعودي الأمريكي (سيتي بنك) الرياض المملكة العربية السعودية
- مدير التسويق الدولي، دلبتاكو / بيروت – لبنان
- مدير حسابات، قطاع تمويل الشركات، البنك السعودي التجاري المتحد / الرياض المملكة العربية السعودية

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية
عن كل منهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١



السيد محمد عبد السلام هيكل
عضو مجلس الإدارة

مستقل

رئيس مجموعة هيكل دمشق

٢٠١٤/٠٨/٢٠

١٩٥٤/٠٢/١٨

– بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة دمشق ١٩٧٨

- رئيس مجموعة هيكل - دمشق
- مؤسس - رئيس مجلس إدارة شركة الشام للنقل البحري دمشق من ١٩٩٤ - حتى ٢٠١٣
- عضو مجلس إدارة اتحاد غرف التجارة السورية ٢٠٠٥-٢٠٠٠
- عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية الالمانية ٢٠٠١ حتى ٢٠١٠

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية
عن كل منهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١



محمد ياسين رشاد رباح
عضو مجلس الإدارة
(قدم استقالته من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٧/٣/١٤)

غير مستقل

مدير عام / مشروع The Platinum Tower

٢٠١١/٠٦/٠١

١٩٧٦

- بكالوريوس في الهندسة المدنية ، الجامعة الأمريكية في بيروت ١٩٩٩
- ماجستير في العلوم ، جامعة تكساس ، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠١
- مدير عام إدارة مشروع The Platinum Tower (كانون الثاني ٢٠٠٦ ولغاية تاريخه)
- مستشار / Booz Allen Hamilton / بيروت (كانون الأول ٢٠٠٤ – تشرين الثاني ٢٠٠٥)
- مستشار / CSC Peat Marwick / باريس (تشرين الأول ٢٠٠١ – تشرين الثاني ٢٠٠٤)
- مستشار / جامعة تكساس في أوستن / تكساس (أب ١٩٩٩ – أيار ٢٠٠١)

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونیذة تعریفیة
عن كل منهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١



السيد محمد صادق الحسن
المدير العام

المؤهلات العلمية

٦/١٩٨٧ - شهادة البكالوريوس في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة - مصر.
٦/١٩٩٠ - شهادة الماجستير في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة - مصر.

الخبرات العملية

- مدير دائرة الاستثمارات / إدارة أمانة السر ، البنك العربي ش م ع
- رئيس وحدة تمويل المشاريع لدى إدارة التسهيلات الائتمانية للشركات / الأردن وفلسطين،
البنك العربي المحدود
- باحث اقتصادي، إدارة التسهيلات الائتمانية - الأردن ، البنك العربي المحدود، الإدارة العامة - الأردن.
- باحث اقتصادي رئيسي في مركز التجارة الكوري (المكتب التجاري في السفارة الكورية الجنوبية) /
كويتا، عمان.

السيد جمال عبد الفتاح زيدية
نائب المدير العام

المؤهلات العلمية

- بكالوريوس بنوك وتصدير
- دبلوم من معهد الدراسات المصرفية / الأردن

الخبرات العملية

- رئيس قطاع الشركات - البنك العربي / دبي - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة في الشركة العربية الألمانية للتأمين / عمان - الأردن
- محاضر ومدرّب في مواد الائتمان وإدارة الائتمان بأنواعه
- مساعد مدير عام - علاقات العملاء الائتمانية - بنك المؤسسة العربية المصرفية / عمان - الأردن
- مدير فرع بيادر وادي السير - البنك العربي / عمان - الأردن
- مدير فرع الصويفية - البنك العربي / عمان - الأردن
- نائب مدير عمليات فرع الجبيهة - البنك العربي / عمان - الأردن
- مساعد مدير فرع الوحدات - تسهيلات وتسويق - البنك العربي / عمان - الأردن

السيد غسان خميس خليل أبو النيل مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

المؤهلات العلمية

ماجستير احصاء - جامعة اليرموك

الخبرات العملية

- مدير دائرة التخطيط المالي و المؤسسي - البنك العربي / الادارة العامة.
- مدير دائرة الابحاث و التخطيط المالي - البنك العربي / الادارة العامة.
- رئيس قسم الميزانيات التقديرية - البنك العربي / الادارة العامة.
- محلل مالي - دائرة الابحاث و التخطيط المالي / الادارة العامة.
- عضو مؤسس في وحدة المخاطر - البنك العربي / جنيف
- محاضر في كلية الاندلس .

السيد فتح الله شريف صدقة مساعد المدير العام للعمليات المصرفية المساندة

المؤهلات العلمية

- دبلوم دراسات مصرفية - معهد الدراسات المصرفية - عمان الأردن
- بكالوريوس دراسات مصرفية - جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

الخبرات العملية

- محاضر أكاديمي - الأكاديمية للعلوم المصرفية
- مدير الدائرة التجارية - كابيتال بنك / عمان الأردن
- رئيس قسم الاعتمادات - بنك الإسكان للتجارة والتمويل / عمان الأردن
- قسم الاعتمادات - البنك التجاري الكويتي / الكويت

نبذة عن الإدارة التنفيذية:

ياسر خليل أبو عواد مدير دائرة أنظمة المعلومات

حاصل على بكالوريوس رياضيات و إحصاء من جامعة الموصل - العراق ، لديه عدة شهادات مهنية متخصصة في مجال أنظمة المعلومات ، تعيين لدى البنك العربي - سورية بمنصب مدير أنظمة المعلومات منذ عام ٢٠٠٩

محمد يمان مسلم عرنوس المدير المالي

حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية ، تعيين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٦

شيرين فايز قسومة مدير دائرة الموارد البشرية

حاصلة على درجة الماجستير في الموارد البشرية من الأكاديمية العالمية ، تعيينت لدى البنك العربي - سورية بمنصب مديرة الموارد البشرية منذ عام ٢٠٠٩

أيمن توفيق أبو خالد مدير دائرة المشتريات و الشؤون الإدارية

حاصل على بكالوريوس في اللغة الإنكليزية ، كلية الآداب من جامعة دمشق، تعيين لدى البنك العربي- سورية منذ عام ٢٠٠٥

راية ريمون رحمة مسؤول الإيلاغ ومدير دائرة الالتزام

حاصلة على بكالوريوس في المصارف و التأمين من كلية الإقتصاد ، جامعة دمشق ، تعيينت لدى البنك العربي سورية منذ عام ٢٠٠٩

ربا رشيد نوباني مدير دائرة التدقيق الداخلي

حاصلة على بكالوريوس في المصارف و التأمين من كلية الإقتصاد ، جامعة دمشق ، تعيينت لدى البنك العربي- سورية منذ عام ٢٠٠٩

خالد مروان شحود نائب مدير دائرة ادارة المخاطر

حاصل على بكالوريوس اختصاص تأمين ومصارف ، جامعة دمشق، تعيين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٩

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١	النسبة %
البنك العربي ش.م.ع	٢٥,٨٩٩,٣٨٥	٥١,٢٩%	٢٥,٨٩٩,٣٨٥	٥١,٢٩%
عالية طلال زين	٢,٥٢٥,٠٠٠	٥%	٢,٥٢٥,٠٠٠	٥%
محمد كامل صباغ شرباتي	٢,٥٢٥,٠٠٠	٥%	٢,٥٢٥,٠٠٠	٥%
سامر صلاح دانيال	٢,٥٢٥,٠٠٠	٥%	٢,٥٢٥,٠٠٠	٥%

الحصة السوقية	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٥	١٣	٩	١٠	١١	١١
الموجودات	١٠	٦	٥	٧	٨	٨
ودائع الزبائن	٧	٧	٧	٩	٨	٩

المحافظة	الفرع	تاريخ مزاولة العمل
دمشق وريف دمشق	أبو رمانة	٢٠٠٦
	القصاع	٢٠٠٦
	الحريقة	٢٠٠٧
	المزة	٢٠٠٧
	اليرموك	٢٠٠٨
	جرمانا	٢٠٠٨
	حرسنا	٢٠٠٨
حلب	صحنايا	٢٠٠٩
	فيصل	٢٠٠٦
	شهبأ مول	٢٠٠٩
حمص	المنشية	٢٠١٠
	حمص	٢٠٠٧
	طرطوس	٢٠٠٧
	اللاذقية	٢٠٠٧
	درعا	٢٠٠٨
	السويداء	٢٠٠٨
	حمه	٢٠٠٨
	جبلة	٢٠٠٨
	عدرا	٢٠١٠
	عدرا	٢٠١٠

قام البنك باعتماد مجموعة من الموردين خلال العام ٢٠١٦ وفق الأسس والتعليمات المعتمدة لدى البنك وفي ما يلي أسماء الموردين التي تجاوزت نسبتهم ١٠٪ من مجموع المشتريات

اسم المورد	٪ من مجموع المشتريات
الشركة العربية للتأمين	٢٢.٩٦٪
شركة نزال	١٣.٧٣٪
شركة آي سي أس فايننشال سيستمز ليمتد / الأردن	١١.٧١٪
المؤسسة السورية للتأمين	١٠.٣٨٪

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، كما لا توجد أية براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

التغيير في الأنظمة والقوانين المؤثرة في العمل المصرفي

تتضمن الأنظمة والقوانين المؤثرة في العمل المصرفي ما يلي:

- أنظمة الرقابة المصرفية.

- الحوكمة.

- المعايير المحاسبية.

- الأنظمة والقوانين الضريبية.

- جودة الموجودات

- أنظمة الرقابة الداخلية

استمر البنك في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية من خلال تفعيل اطار عمل الدوائر الرقابية في البنك.

- الحوكمة

قام البنك بتعديل دليل الحوكمة حسب الملاحظات الواردة من مصرف سورية المركزي ودوائر الرقابة في تحسين الدور الرقابي لمجلس الادارة.

- المعايير المحاسبية

صدر المعيار المحاسبي رقم ٩ ولم يقم البنك بتطبيقه لغاية تاريخه وذلك لعدم اعتماد تطبيقه من قبل مصرف سورية المركزي

- الأنظمة والقوانين الضريبية

لم يطرأ أي تغيير في هذا المجال.

- جودة الموجودات

قام البنك بالالتزام بتعليمات والقوانين الصادرة بهذا الخصوص وخاصة القرارات رقم ٥٩٧ وتعديلاته الواردة بقرار رقم ٦٥٠ والمتعلقة بالمخصصات

مجلس الإدارة:

يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وأن يكون الأعضاء على معرفة بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة و يتم انتخاب مجلس الإدارة بناء على المعايير و الشروط الواجب توافرها في أعضاء المجلس المصادق عليها من قبل مجلس الادارة

استقالات الأعضاء خلال العام ٢٠١٦ :

لا يوجد اية استقالات خلال عام ٢٠١٦

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة .

أ - أحكام عامة :

١. يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان منبثقة عنه وتفويضها بالصلاحيات لمدة محددة للقيام بالمهام الموكلة إليها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة .
٢. تتحمل اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة ، وذلك لا يعفي مجلس الإدارة من مسؤوليته عن أعمال هذه اللجان .
٣. يشكل مجلس الإدارة عدة لجان (تجمع مهام وصلاحيات لجنة الحوكمة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر على الأقل وأي لجان أخرى يراها ضرورية لعمل المصرف) .
٤. يتم تدوين وتصنيف محاضر اجتماعات اللجان .

ب - لجنة التدقيق :

أعضاء اللجنة : السيد محمد عبد السلام هيكل / رئيساً

السيد محمد عبد الفتاح الغنمة / عضواً

السيد حسان احسان البعلبكي / عضواً

أ - أهداف اللجنة :

مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة ، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية .

ب - تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

١. يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين ، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء ، وعلى أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة .
٢. يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين .
٣. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين .
٤. يجب أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و / أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية ، وللجنة الحق بالاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك .
٥. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة ، وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.

ت - صلاحيات ومهام اللجنة :

١. سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها ، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه ، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة .
٢. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة ، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة ، و متابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية ، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية .

٣. تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية ، وتشتمل مسؤولية اللجنة ، من بين أمور أخرى ، على :
 - أ- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الإلتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة .
 - ب- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي .
 - ت- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من انه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
 - ث- مراجعة و إقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.
 - ج- التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
 - ع. يكون للجنة سلطة الإتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والإجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال، من بين أمور أخرى على :
 - أ - التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
 - ب- تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.
 - ت- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
 - ث- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الراي المستقل للمدقق الخارجي.
 - ج- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
 - هـ. مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
 ٦. مراجعة مدى الإلتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي.
 ٧. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي ، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الإجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

ج - لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء اللجنة : السيد محمد عبد السلام هيكل / رئيساً
الدكتور خالد واصف الوزني / عضواً
علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي / عضواً
السيد أحمد رهياف محمد راتب الأتاسي / عضواً

أ - أهداف اللجنة :

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

ب - تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

١. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.
٢. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين .
٣. يمارس مدير إدارة المخاطر مهام مقرر لجنة إدارة المخاطر.
٤. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة بحضور اثنين من اعضائها على ان يكون منهما رئيس اللجنة (او من يكلفه رئيس اللجنة بالنيابة عنه)، و يتم توثيق اجتماعاتها بموجب محاضر اصولية، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة .

ت - صلاحيات ومهام اللجنة :

- ١.مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات .
٢. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
٣. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة .
- ٤.مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها ، وأنشطة إدارة المخاطر.
٥. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- ٦.مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.
٧. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل ، والمتعلقة بمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها .
٨. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

ث - مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

ج. قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار باجماع الاعضاء، تؤخذ القرارات باغلبية الاعضاء على ان يكون رئيس اللجنة او من ينوب عنه من ضمنها.

د - لجنة الحوكمة :

أعضاء اللجنة : الدكتور خالد واصف الوزني / رئيساً
السيد سامر صلاح دانيال / عضواً
السيد محمد عبد السلام هيكل / عضواً
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة / عضواً
السيد نديم فؤاد غنطوس / عضواً

أ - أهداف اللجنة:

وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

١. تتكون اللجنة من اربعة أعضاء غير تنفيذيين على الاقل برئاسة رئيس المجلس وعضوية ثلاثة من الأعضاء ، و يشترط ان تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين .
٢. تعقد اللجنة بحضور ثلاثة من أعضائها على أن يكون رئيس اللجنة أو من يفوضه حاضراً .
٣. يتولى أمين سر مجلس الإدارة مهام مقرر أعمال اللجنة.
٤. تعقد اللجنة اجتماعين سنوياً إلا اذا ارتأى رئيس المجلس الحاجة للدعوة لاجتماعات اخرى.
٥. يدعو رئيس اللجنة أعضاء اللجنة للإجتماع ويحدد مكان وزمان انعقاد اللجنة كما يحق للجنة دعوة أي من أعضاء المجلس الآخرين لحضور الإجتماع أو اي من كبار موظفي البنك للإستماع إلى وجهة نظرهم في موضوع محدد.
٦. يرسل جدول أعمال إجتماع اللجنة الى الاعضاء قبل اسبوع من الوقت المحدد للاجتماع.

ج - صلاحيات ومهام اللجنة :

المراجعة الدورية للقرارات و التعليمات التي تصدر من وقت لآخر عن الجهات الرقابية بخصوص قواعد و ممارسات الحوكمة ورفع التوصيات الى مجلس الإدارة في شأن التغييرات التي تراها ضرورية من اجل تطوير وتطبيق معايير وممارسات جديدة. الإشراف الكامل على عملية إعداد و إعتماد دليل الحوكمة الخاص بالبنك وتحديثه عند الضرورة. مراقبة تنفيذ ممارسات و قواعد و مباديء الحوكمة في البنك و مدى التقيد بالقرارات و الأنظمة و التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية. الفحص و القياس الدوري لأدوات الحوكمة في البنك و تطويرها. التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل. تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير و التوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل اليها من خلال عمل اللجنة.

د - مدة اللجنة :

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

هـ - قرارات اللجنة :

تأخذ اللجنة قراراتها باجماع الأعضاء.

ذ - اللجنة التنفيذية العليا :

أعضاء اللجنة : الدكتور خالد واصف الوزني / رئيساً
السيد سامر صلاح دانيال / عضواً
السيد علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي / عضواً
السيد محمد ياسين رشاد رباح / عضواً

أ - أهداف اللجنة:

النظر في طلبات التسهيلات (الشركات/البنوك و المؤسسات المالية)// الاستثمار التي تزيد عن صلاحيات لجان الادارة التنفيذية.

ب - تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

تتألف اللجنة من ٣ أعضاء يتم اختيارهم من قبل مجلس الادارة و تجتمع اللجنة كلما اقتضت الحاجة إلى ذلك ألا يقل عن ستة اجتماعات سنوياً.

ج - صلاحيات ومهام اللجنة :

- يتم اعتماد أسلوب تمرير الطلبات و/أو الاجتماع ما بين رئيس اللجنة و الأعضاء للمداولة و اتخاذ القرار بحيث تكون قرارات اللجنة بالأغلبية شريطة أن يكون الرئيس ضمن هذه الأغلبية.
- تخضع الموافقات إلى بذل الجهد المطلوب في تقييم المخاطر الإئتمانية و التأكد من تغطية هذه المخاطر من خلال هيكل التسهيلات المناسبة و استيفاء الضمانات والشروط المناسبة .
- تكون التسهيلات ذات درجة المخاطر الأدنى هي تلك التسهيلات التي تمنح للمقترض و المضمونة بالكامل بتأمينات نقدية محجوزة أصولياً لصالح البنك و يليها في درجة المخاطرة تلك التي تمنح للمقترض و المضمونة بالكامل بكفالات مصرفية من بنوك مقبولة.
- عند المنح يؤخذ بالاعتبار إجمالي التسهيلات الممنوحة لعميل أو مجموعة من العملاء ذات الصلة (حسب تعليمات التركزات الإئتمانية الصادرة عن مصرف سورية المركزي) حيث يكون ذوو العلاقة على صلة مالية بعضهم ببعض بحيث أن الملاءة المالية لأي منهم قد تؤثر على الملاءة المالية للآخرين.
- تخضع الصلاحيات لتوفر سقوف للقطاعات الإقتصادية.
- كقاعدة عامة ، يجب أن يتم إعداد التوصيات الإئتمانية وفقاً لمتطلبات و محددات سياسات التسهيلات الإئتمانية للبنك.
- يمنع إصدار أي كفالات لضمان تسهيلات مصرفية ممنوحة من بنوك أخرى.
- تنطبق الصلاحيات على التسهيلات التي تمنح لعملاء يتمتعون بمراكز مالية قوية و القدرة على توليد تدفقات نقدية كافية و بحيث يمنع منح تسهيلات للأفراد لغايات غير واضحة و بدون توفر نشاط تجاري و مصادر سداد غير واضحة من النشاط الممول تبرر منح التسهيلات و بالإعتماد فقط على ملاءتهم المالية.
- يخضع استخدام حدود الصلاحيات إلى الإلتزام بالتشريعات المحلية (حد الإقراض القانوني. معيار كفاية رأس المال. حدود التركزات الائتمانية.....).
- يقرر مجلس الإدارة صلاحية الإعفاء من الدين لكل لجنة على حدة مع وضع المحددات الخاصة بذلك .

ث - مدة اللجنة:

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

هـ - قرارات اللجنة :

تأخذ اللجنة قراراتها باجماع الأعضاء.

ر - لجنة الترشيحات و المكافآت :

أعضاء اللجنة : السيد حسان احسان البعلبكي / رئيساً
الدكتور خالد واصف الوزني / عضواً
السيد محمد عبد السلام هيكل / عضواً

أ - أهداف اللجنة :

مراقبة وضمان شفافية تعيين و تجديد واستبدال اعضاء مجلس الإدارة و المدير العام وتقييم فعالية مجلس الادارة ككل و فعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل وتقييم أداء المديرين التنفيذيين . وكذلك ضمان شفافية سياسات و رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة و المديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

١. يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من اعضاء غير تنفيذيين ، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة.
٢. تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين
٣. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين
٤. لتجنب تعارض المصالح ، يجب ان لا يشارك عضو اللجنة في القرارات المتعلقة به .
٥. تعقد اللجنة أربعة اجتماعات سنوية إلا اذا ارتأى رئيس المجلس الحاجة للدعوة لاجتماعات اخرى.

ت - صلاحيات ومهام اللجنة :

١. وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات و المؤهلات و المهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة و لشغل منصب الرئيس التنفيذي ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس لأعمال المجلس ، ويصادق على المعايير و الشروط الموضوعة .
٢. التوصية بالترشيح و إعادة الترشيح – لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس و لشغل منصب الرئيس التنفيذي – و إلغاء العضوية ، مع مراعاة القوانين و القرارات النافذة ، آخذةً بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية ومشاركة الأعضاء في المجلس .
٣. التوصية للمجلس بعدد و تشكيل و صلاحيات اللجان المنبثقة عن المجلس و كيفية الرقابة عليها.
٤. رفع درجة الوعي لدى اعضاء مجلس الادارة و الادارة التنفيذية و كافة العاملين في البنك حول قواعد و مبادئ الحوكمة و أهمية تطبيقها.
٥. وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب المدير العام بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس.
٤. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب المدير العام وإلغاء العضوية ، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ، آخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم.
٥. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين ، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.
٦. تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانها وتقييم أداء المديرين التنفيذيين .
٧. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر ، من خلال برامج تصميم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب .
٨. وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.
٩. التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
١٠. إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والمدير العام لضمان الإلتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة .
١١. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة .
١٢. الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والإحتفاظ بهم .
١٣. تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير و التوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل اليها من خلال عمل اللجنة.

ث - مدة اللجنة:

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

هـ - قرارات اللجنة :

تأخذ اللجنة قراراتها باجماع الأعضاء.

قام البنك العربي - سورية بتكريم موظفيه الذين مضى على عطائهم ١٠ سنوات بحضور الإدارة التنفيذية للبنك والسيد / رهيف الأتاسي عضو مجلس الإدارة. وقد تقدم السيد محمد الحسن المدير العام للبنك بكلمة شكر وثناء للموظفين المكرمين لعطائهم وإخلاصهم على مدار العشر سنوات الماضية مؤكداً على أن الإستثمار الأهم لأي مؤسسة هو في مواردها البشرية، منوهاً في هذا الصدد إلى ضرورة الإستمرار في تنميتها وتطويرها وتأهيلها والحفاظ عليها. هذا، وقد تم تسليم الدروع وشهادات التقدير للموظفين المكرمين الذين بلغ عددهم ٣١ موظف من مختلف المستويات الإدارية بواسطة كل من السيد رهيف الأتاسي والسيد محمد الحسن متمنين لهم مزيداً من التقدم والنجاح ليكونوا قدوة لباقي الزملاء لبذل المزيد من الجهود للارتقاء بالبنك إلى أعلى المستويات.



الأعضاء	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
الدكتور خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٥ اجتماعات
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٥ اجتماعات
السيد أحمد رهيف الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٥ اجتماعات
السيد محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٦ اجتماعات

أهم الدورات التدريبية التي حدثت خلال العام ٢٠١٦ :

مجال التدريب	موضوع الورقة	عدد الدورات	عدد المتدربين
المجالات البنكية	الالتزام وبناء برامج الالتزام	١	١
	الدبلوم المتقدم في التحليل المالي	١	١
	سياسات وإجراءات خدمة وعلاقة العملاء	١	٢٠
	البرنامج المصرفي الشامل	٣	٦١
	آلية الكشف عن العملات المزورة	٢	٥
	Oracle 11 G Admin	١	٢
	مدقق داخلي معتمد	١	١١
	قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٠١ القرار رقم ٣٩٥	١	٢
	إدارة المخاطر التشغيلية	٢	١٩
	إدارة المخاطر	١	١
	الاحتيال المالي في القطاع المصرفي وآلية الوقاية منه وكشفه	١	١٠
	التطبيق العملي لمتطلبات بازل ٢ ومقدمة لمعايير بازل ٣	١	٣
	احترافي إدارة الخزينة	١	٦
	القرار رقم ١١٥٠ الخاص بضوابط المراقبة التلفزيونية	١	١
	أساسيات التدقيق الداخلي وفق تعليمات مصرف سورية المركزي	١	٣
	تحليل وإدارة المخاطر المصرفية	١	٢١
	القرار رقم ١٤١٨ الخاص بالحسابات الجامدة	١	١
	تدقيق أنظمة المعلومات لغير المختصين	١	٢
	تعليمات الشيكات المرتجعة والتعاميم الخاصة به	١	١
	تقنيات معالجة الديون المتعثرة	١	١
المجالات الإدارية	الحوكمة والامتثال	٢	٥
	أساسيات إدارة الموارد البشرية	١	٣
	إعداد التقارير والنماذج المالية باستخدام اكسل	١	٩
	الأعمال الإلكترونية واستعمالاتها في العمل الاقتصادي	١	٢
	الكفالات التجارية	١	١
	الامتياز في خدمة العملاء والعناية بهم	٢	٤٠
	المؤتمر السنوي لمدرء الموارد البشرية	١	١
	ماجستير الإدارة التنفيذية	٢	٢

لا يوجد

لايوجد لدى البنك العربي - سورية معايير جودة عالمية معتمدة من جهات خارجية ، و لكن لدى البنك معايير و سياسات و إجراءات تعني بتقديم خدمة ذات نوعية عالية ، حيث يتم التحقق و التدقيق من عدة جهات على مايقوم به البنك من أعمال و مدى تطابقها مع الإجراءات و السياسات المعتمدة

الإفصاح الخاص برأس المال

الإفصاح عن صافي الأموال الخاصة وفقا لمكوناتها

الإفصاح عن نسبة كفاية رأس المال

الإفصاح عن نسبة رأس المال (TIER 1) إلى إجمالي رأس المال

الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة

بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيلها وفقا للأسلوب المعياري المبسط

الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر السوقية وفق

المنهج النمطي

الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر التشغيلية وفق

أسلوب المؤشر الأساسي

الإفصاح النوعي العام عن

إدارة المخاطر

الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

سياسات إدارة المخاطر وفقا لكل نوع على حدة

الغرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية

الإفصاح عن مخاطر الائتمان

السياسة المتعلقة بآليات تخفيف المخاطر (الأنواع المقبولة للضمانات – سياسة

التقييم الدوري للضمانات)

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

الإفصاح الكمي عن إجمالي تعرضات للمخاطر الائتمانية

الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق الأنواع الرئيسية داخل

وخارج الميزانية

الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق التوزيع الجغرافي

الإفصاح الكمي التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق فترات الإستحقاق

الإفصاح الكمي عن الديون غير المنتجة

آلية تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح عن مخاطر السوق

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر السوقية

تحديد المخاطر السوقية التي يتعرض لها المصرف

آليات تخفيف مخاطر السوق

الإفصاح عن مخاطر التشغيل

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية

تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية

الحوكمة

تلتزم إدارة البنك بكافة بنود دليل الحوكمة ماعدا المادة ٣ البند ٢ الفقرة ٣/ب التي

تنص على استقلالية المجلس



البنك العربي - سورية
ARAB BANK - SYRIA

مقدمة:

إن أعمال المصرف تتضمن أنواع متعددة من المخاطر والإطار العام لإدارة المخاطر في البنك العربي سورية يقوم على تحديد المخاطر المصرفية المحتملة وتقييمها وقياسها والعمل على التخفيف أو تحويل هذه المخاطر بهدف التخفيف من الأثر المالية السلبية على البنك.

يتم التعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية لتحقيق التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد مدعماً بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية والمؤلف من اللجان التالية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

اللجان:

- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).
- لجنة إدارة المخاطر (مجلس الإدارة).
- لجنة الائتمان (مجلس الإدارة).
- اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطالب.
- اللجنة التنفيذية العليا الفرعية والأساسية.
- لجنة إدارة الأزمات واستمرارية العمل.

هذا بالإضافة إلى أن عميلة الضبط والرقابة تتمثل في ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: وحدات الرقابة الداخلية.
- المستوى الثاني: إدارة المخاطر.
- المستوى الثالث: إدارة التدقيق الداخلي.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن اطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك العربي-سورية ، حيث تم تفعيل دور كافة وحدات إدارة المخاطر (الائتمان، السوق والسيولة، التشغيل، استمرارية العمل) بالإضافة إلى تأسيس مكتب مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office) و وحدة أمن المعلومات.

تعتبر إدارة المخاطر مسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك و إدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر الموافق عليها من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى وضع منهجيات وأطر وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر لجميع أنواع المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك .
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك، وتطوير أدوات قياس ونماذج مناسبة لإدارة المخاطر.
- مراقبة المخاطر مقارنة بمستويات المخاطر المقبولة، ورفع تقارير للجنة المخاطر والإدارة التنفيذية، ومتابعة معالجة الانحرافات الحاصلة.
- رفع التقارير الدورية المناسبة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالبنك عن كامل الأخطار التي يتعرض لها البنك.
- رفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- تقوم إدارة المخاطر بالتنسيق مع الإدارة المالية في البنك بما يتعلق بموضوعات إدارة رأس المال، بالإضافة إلى بناء منهجية شاملة لقياس مدى كفاية رأس المال وكفاءة إدارته لمواجهة عوامل المخاطرة المختلفة التي يتعرض لها البنك.

وحدة إدارة مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك العربي - سورية إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي من خلال التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية وتركيبية المحفظة الائتمانية وجودة كافة التوظيفات المصرفية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم.

إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك العربي- سورية ومستويات المخاطر المقبولة، كما أنه يتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء، بالإضافة إلى التركيز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي. بالإضافة إلى استخدام وتطبيق آليات لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة .

إن عملية إدارة المخاطر الائتمانية في البنك العربي- سورية هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المرتكزات والأسس الرئيسية التالية:

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية عن طريق وضع سقفوف لمقدار المخاطرة المقبولة للعلاقة مع الطرف المتعاقد معه بالإضافة إلى السقفوف للقطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية وبصلاحيات ائتمانية متدرجة، للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وإنما يتم اتخاذها من قبل لجان، بالإضافة إلى فصل المهام بين إدارة قطاعات الأعمال وإدارة مراجعة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- معايير واضحة للعملاء والسوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقم يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل أو عملية ائتمانية.
- منهجيات موضوعية ومنظمة لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والتصنيف الائتماني للمؤسسات مبنية على أسس كمية ونوعية.
- المتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الإنذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الآليات المناسبة للمتابعة المستمرة.
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك لهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات .
- أليه متحفظة في حساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن إطار قرارات مصرف سوري المركزي ٥٩٧/م ن/ نيسان ٢٠١٠ وتعديلاته ٦٥٠/ لعام ٢٠١٠ و ٩٠٢/ لعام ٢٠١٢.
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح.

وحدة إدارة مخاطر السيولة والسوق

• إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد إستراتيجية إدارة السيولة لدى البنك العربي – سورية من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات والتي تولي أهمية قصوى في المحافظة على نسب سيولة عالية وتغوق الحدود المفروضة من السلطات الرقابية. وضمن إطار مراقبة وضع السيولة تقوم وحدة مخاطر السيولة بالإضافة إلى وحدة مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office) بإصدار تقارير إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ودائرة الخزينة والتي تساعد بتقييم وضع السيولة لاتخاذ الإجراءات الأمثل للمحافظة على مستويات سيولة ممتازة ، أخذة بعين الاعتبار قرارات مصرف سورية المركزي ٥٨٨/م ن/تشرين الثاني ٢٠٠٩. هذا ويستخدم البنك أساليب داخلية متعددة لقياس وتحليل السيولة، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في فترات الاستحقاق لكل من الموجودات والمطالب والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة ، وتتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر ونموذج السيولة التراكمي وعناصر مخاطر السيولة وتحليل الإقراض والاقتراض داخل المجموعة، تحليل تركيزات كبار المودعين، ونسب السيولة السريعة واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) بالإضافة الى وضع عدد من مؤشرات الإنذار المبكر الخاصة بمخاطر السيولة و التي تلعب دوراً هاماً و اساسياً بالتنبؤ عن أي أزمة سيولة محتملة و بالتالي اتخاذ الاجراءات اللازمة لتجنب حدوثها.

• إدارة مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع ، إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرض البنك العربي سورية لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية بالإضافة إلى نشاط الاقتراض والاقتراض. يتم التحكم في مخاطر السوق وإدارتها بواسطة كل من مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر، ومن جهة أخرى تقوم اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص. كما تقوم اللجنة بتحديد السقوف المقررة للبنك، حيث تتولى إدارة المخاطر وبالتعاون مع إدارة الخزينة مهمة التأكد من تحديث كافة السياسات والإجراءات بصورة دورية أو عندما تدعو الحاجة إلى ذلك ، ويتم تحديد السقوف المقبولة لمخاطر السوق وفقاً لإستراتيجية البنك ومستوى المخاطر المقبولة له، وتتم مراقبة هذه المخاطر أيضاً من قبل وحدة مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office).

مخاطر أسعار الفائدة:

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك العربي – سورية ذات مستوى محدود، وتتم إدارتها بشكل جيد وبصورة مستمرة وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطالب، وحسب تعليمات مصرف سورية المركزي ١٠٧/م ن/ شباط ٢٠٠٥.

مخاطر أسواق رأس المال :

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعار الفائدة والتصنيف الائتماني، وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة صغر المحفظة والمراقبة على أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان للاستثمارات المالية.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

تتمثل بتذبذب قيمة المراكز المفتوحة من العملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية فيما بينها ومقابل العملة الرئيسية "الليرة السورية"، يتم تعامل البنك بالعملات الأجنبية مع المؤسسات المالية والربائين من خلال وضع حدود سعرية دنيا والتحوط بشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا .

يتم اتخاذ المراكز المفتوحة في إدارة الخزينة بشكل محدود حيث يتم تغطية معظم التعاملات بشكل يومي وذلك للتقليل من مخاطر تقلبات أسعار الصرف المحتملة، كما يتم قياس التعاملات المفتوحة ومراقبتها حسب الحدود الموصى بها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لكل العملات من قبل وحدة مخاطر السوق ومكتب مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office).

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق هي على النحو التالي:

- **القيمة الحالية للتغير في أسعار الفائدة:** تقيس هذه الأداة التغير في القيمة الحالية الناتجة عن تغير أسعار الفائدة وذلك بضرب صافي القيمة في كل فترة زمنية من تقرير الفجوة للموجودات والمطلوبات بحساسية الأسعار للتغير في أسعار الفائدة.
- **صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية:** يتم قياس صافي المركز المفتوح لكل عملة أجنبية.
- **اختبارات الضغط (Stress Testing)**

وحدة إدارة المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو التي تنجم أيضاً عن أحداث خارجية وتشمل ايضاً المخاطر القانونية. تقوم هذه الوحدة بالإشراف على آلية تطبيق إطار شامل وعلى مستوى البنك لإدارة المخاطر ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والمراقبة الداخلية للبنك وذلك من خلال إجراءات تتضمن أدوات التحديد والتقييم الذاتي لعوامل المخاطرة والمراقبة (RCSA)، والعمل على وضع خطة تصحيحية لكافة المخاطر التشغيلية في جميع أعمال ونشاطات البنك. بالإضافة إلى استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) وجمع وتحليل الخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية. وتقوم وحدة المخاطر التشغيلية برفع مستوى الوعي للمخاطر التشغيلية لدى الموظفين وذلك عن طريق إجراء ورش عمل مع إرسال نشرات أسبوعية لتغطية هذه المخاطر.

وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل:

تقدم إدارة أمن المعلومات في البنك إطاراً واسعاً يهدف إلى التقليل من مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وذلك من خلال الاستخدام الأمثل لأمن وتكنولوجيا المعلومات في جميع مجالات الأعمال والخدمات المصرفية الالكترونية التي يتيحها البنك للعملاء والربائين. والهدف من ذلك هو ضمان حماية أصول المعلومات على نحو كاف والأشخاص والعمليات والتقنيات من التهديدات سواء كانت داخلية أو خارجية، متعمدة أو عرضية. تهتم إستراتيجية أمن المعلومات في بناء الثقة بين عملاء وشركاء وموظفي البنك، وتشمل الأنشطة التي تهدف إلى تشجيع العمل بالممارسات الأمنية الجيدة، ورفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات، وتقوية الضوابط ، وتعزيز فعالية ومراقبة ورصد استجابة البنك للحوادث الأمنية المختلفة. تهدف إدارة استمرارية العمل لاحتواء الخلل الذي قد يحدث نتيجة توقف أعمال البنك ولحماية مراحل عمل البنك الرئيسية من تأثيرات الإشكاليات التي قد تتعرض لها أنظمة البنك أو حدوث كوارث طبيعية أو غيرها عملاً بقرارات مصرف سورية المركزي ٣٩١/م ن/ لعام ٢٠٠٨. هذا وتقوم الوحدة بالتأكد من استئناف الأعمال ضمن الوقت اللازم، و يستند إطار ومنهجيات عمل الوحدة على تحديد المخاطر الرئيسية وتحليل تأثيرها على استمرارية أعمال البنك، هذا وتقوم الوحدة بإجراء تقييمات للمخاطر واستخدام قاعدة بيانات مركزية لبناء ووضع خطط شاملة لاستمرارية أعمال البنك، ويتم تحديث هذه الخطط كل ثلاثة أشهر بالإضافة إلى إجراء الاختبارات اللازمة لهذه الخطط بشكل دوري بهدف ضمان استمرارية العمليات وتقديم خدمات البنك الرئيسية ضمن الوقت اللازم.

فيما يلي أهم أهداف خطة العمل للعام ٢٠١٧:

- المحافظة على جودة المحفظة ومتابعة الديون المصنفة بشكل حثيث.
- المحافظة على مستويات سيولة مقبولة.
- إدارة المخاطر التشغيلية للتخفيف من تأثيرها على عمليات البنك وذلك بالعمل على تحسين أداء الدور الرقابي.
- العمل على المحافظة على الموظفين المتميزين و العمل على تأهيلهم بشكل افضل.

لا يوجد

المبالغ بملايين الليرات السورية

نتائج العام	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
صافي إيرادات الفوائد	١,٠٩٣	٩٦٧	٦٤٥	٦٠٠	٨٢٦
الخسائر (غير متضمنة الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي)	(١,٧٨٧)	(٢,٢٩٠)	(٣,٠٤٦)	(٢,٤٨١)	(١,٢٢٣)
الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين	-	-	-	-	-
حصة السهم الواحد الاساسية و المخفضة (ليرة سورية)*	١٥٩,٢٩	١٠٤,٠١	(١,٦٨)	٢٢,٠٧	(٠,٨٨)

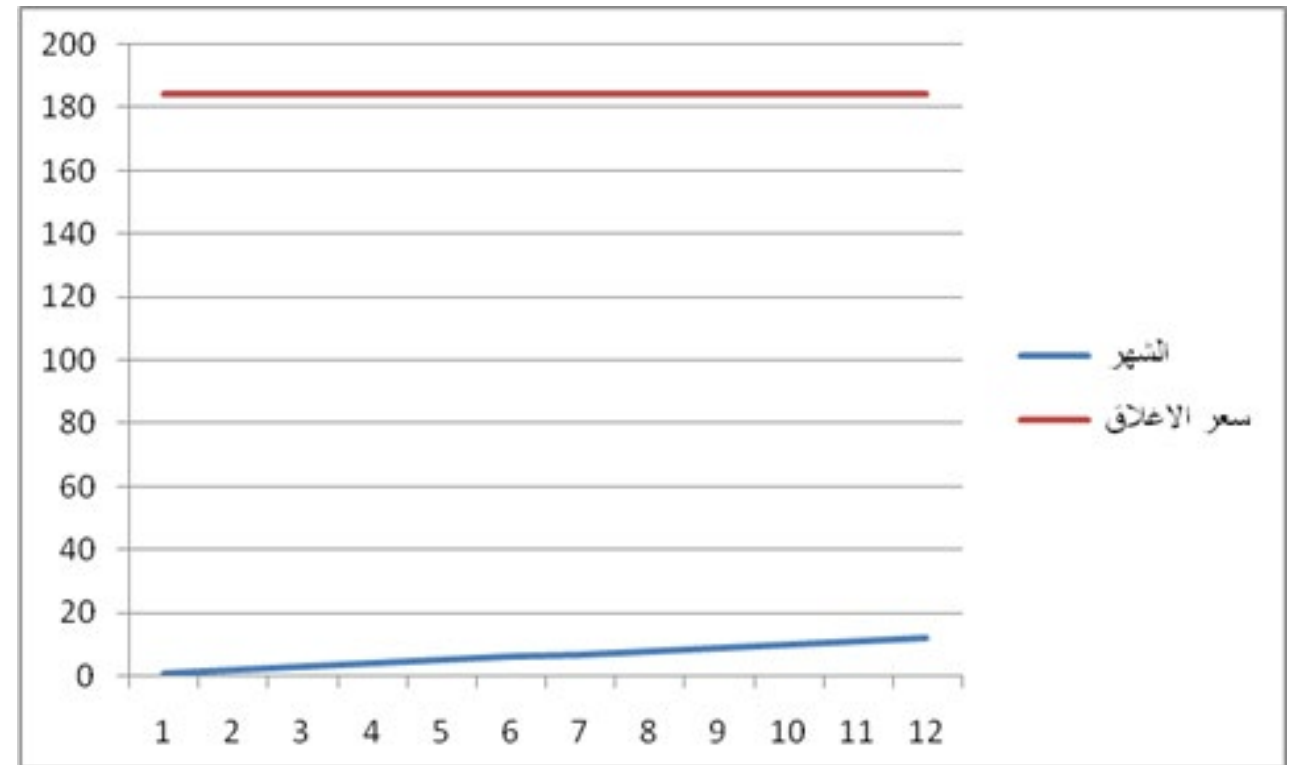
* حسب المتوسط المرجح لعدد الاسهم.

المبالغ بملايين الليرات السورية

الميزانية العمومية	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
مجموع الموجودات	٧٢,١١٦	٥٤,٨٣٦	٤٤,٣٦٩	٤٣,١٢٢	٣٧,٣٨٧
ودائع الزبائن و التأمينات النقدية	٤٥,٨٥٠	٣٩,٢٨٢	٣٤,٥٧٧	٣٥,١٤١	٣٠,٢٥٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١١,٧٣٠	١٢,١٥٦	١٢,٩٨٩	١٥,٢٦٦	١٧,٣٧٢
مجموع حقوق المساهمين	٢٠,٢٢٥	١٢,١٨١	٦,٩٢٨	٧,٠١٣	٥,٨٩٩

نسبة مئوية	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
صافي إيرادات الفوائد و العمولات / الموجودات	١,٩٣	٢,١٣	١,٧٣	١,٧٨	٢,٥٠
الخسائر / الموجودات	(٢,٤٨)	(٤,١٨)	(٦,٨٦)	(٥,٧٥)	(٣,٢٧)
الخسائر / حقوق المساهمين	(٨,٨٤)	(٨,٨١)	(٦٩,٣٤)	(٧٣,٥٣)	(٣٧,٠٢)
حقوق المساهمين / الموجودات	٢٨,٠٤	٢٢,٢١	١٥,٦١	١٦,٢٦	١٥,٧٨
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة / مجموع ودائع العملاء	٢٦,٤١	٣٢,٠٤	٣٨,٩٩	٤٤,٨٨	٦٠,٣٧
معدل كفاية رأس المال (حسب متطلبات مصرف سورية المركزي)	٢٧,٥٢	٢٣,٠٠	١٨,٠٦	٢١,٢٦	٢٣,٩١

الرسم البياني أدناه يمثل سعر إغلاق سهم البنك العربي - سورية خلال عام ٢٠١٦ في سوق دمشق للأوراق المالية.



تم إعداد البيانات المالية للبنك العربي - سورية باتباع المعايير الدولية للتقارير المالية، وتتضمن البيانات المقدمة في هذا التقرير عرضاً للتغير التاريخي في الوضع المالي للبنك.

نتائج أعمال البنك العربي - سورية

بلغت الخسائر بعد الضريبة لعام ٢٠١٦ مبلغ ١,٧٨٧ مليون ليرة سورية.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر بيان الدخل للبنك:

المبالغ بملايين الليرات السورية				
	٢٠١٦	٢٠١٥	التغير	%
صافي الإيرادات*	١,٤٣٤	١,٢٦٤	١٧٠	١٣
مجموع المصروفات	١,٩٩٤	١,٣٠٥	٦٨٩	٥٣
الدخل قبل الضريبة و المخصصات	(٥٦٠)	(٤١)	(٥١٩)	١,٢٦٢
مخصصات تدني تسهيلات ائتمانية	١,٢٢٧	٢,٢٤٩	(١,٠٢٢)	(٤٥)
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	-
الخسائر بعد الضريبة*	(١,٧٨٧)	(٢,٢٩٠)	٥٠٣	(٢٢)

*صافي الإيرادات و الخسائر بعد الضريبة لا تتضمن أرباح مركز القطع البنوي.

المركز المالي للبنك العربي - سورية

في نهاية العام ٢٠١٦ ارتفع مجموع الأموال في البنك العربي - سورية إلى ٧٢,١١٦ مليون ليرة أي بارتفاع مقداره ١٧,٢٧٩ مليون ليرة و بنسبة ٣١,٥١ ٪ عن نهاية العام السابق .

وقد نتجت الزيادة في مصادر الأموال عما يلي:

المبالغ بملايين الليرات السورية

زيادة ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية	١,٩٨٨
زيادة في ودائع الزبائن	٦,٥٦٨
زيادة في المطلوبات الاخرى و المخصصات	٦٧٩
زيادة في حقوق المساهمين	٨,٠٤٤
صافي الزيادة في مصادر الأموال	١٧,٢٧٩

كما استخدمت الزيادة في مصادر الأموال على الشكل التالي:

المبالغ بملايين الليرات السورية

(زيادة) في الأموال النقدية و الودائع لدى البنوك	(١٤,٤١٣)
نقصان في التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤٢٦
(زيادة) في الاستثمارات	(٣,١٤٥)
(زيادة) في موجودات ثابتة وأخرى	(١٤٧)
صافي (الزيادة) في استخدام الأموال	(١٧,٢٧٩)

توزيع الأرباح

بلغ صافي الخسارة المتراكمة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ حوالي ٠,٧٦٨ امليون ليرة سورية .
يحتوي الجدول التالي على أرقام المقارنة لتطور حسابات حقوق المساهمين في البنك العربي - سورية لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦

المبالغ بملايين الليرات السورية

٢٠١٦	٢٠١٥	التغير	٪
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٥,٠٥٠	٥,٠٥٠	-
احتياطي قانوني	١٤٢	١٤٢	-
احتياطي خاص	١٤٢	١٤٢	-
احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	١٦٢	١٦٢	-
خسائر مدورة محققة	(١٠,٧٦٨)	(٨,٩٨١)	(١,٧٨٧)
أرباح مدورة غير محققة	٢٥,٤٩٧	١٥,٦٦٦	٩,٨٣١
مجموع حقوق الملكية	٢٠,٢٢٥	١٢,١٨١	٨,٠٤٤
			٦٦

كفاية رأس المال :

التزم البنك العربي – سورية بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال و البالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٢٤ / ١ / ٢٠٠٧، (٨٪ حسب مقررات لجنة بازل الدولية). و فيما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥
٢٠,١٣٧	١٢,٠٩٤
١٩,٩٧٥	١١,٩٣٢
١٦٢	١٦٢
٧٣,١٨٠	٥٢,٥٨٥
٢٧,٥٢	٢٣,٠٠

أ- الأموال الخاصة الصافية:

١- صافي الأموال الخاصة الأساسية

٢- الأموال الخاصة المساندة

ب- الموجودات المثقلة

رأس المال

لأقرب ألف ليرة

٢٠١٦	٢٠١٥
٨,٤٠٠	٧,٦٠٠

أتعاب مدقق الحسابات المستقل

الاسم	المنصب	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
خالد واصف علي الوزني	رئيس مجلس الإدارة		ممثل عن البنك العربي ش م ع
سامر صلاح دانيال	عضو مجلس الإدارة	٢,٥٢٥,٠٠٠	٢,٥٢٥,٠٠٠
محمد عبد الفتاح غنمة	عضو مجلس الإدارة		ممثل عن البنك العربي ش م ع
نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة		ممثل عن البنك العربي ش م ع
علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة		ممثل عن البنك العربي ش م ع
أحمد رهيف الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	٩٣٤,٤٥٥	٩٣٤,٤٥٥
حسان احسان بعلبكي	عضو مجلس الإدارة	٧٧,٧٠٠	٧٧,٧٠٠
محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	٣٩٤,١٥٥	٣٩٤,١٥٥

لايوجد أية أوراق مالية مملوكة من قبل الإدارة التنفيذية العليا.

الاسم	مزايا ومكافآت	نفقات سفر وتنقلات	نفقات إقامة	المجموع
الدكتور / خالد واصف الوزني	-	٧,٤١٥	٦,١٦٦	١٣,٥٨١
السيد / علاء الدين الخطيب التميمي	-	١,٦٨٣	٩٣٤	٢,٦١٧
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	-	٤٩٥	٦٦٤	١,١٥٩
السيد / نديم فؤاد غنطوس	-	٣٧٣	١٩٩	٥٧٢
السيد / سامر صلاح دانيال	-	-	٣٩٤	٣٩٤
السيد / أحمد رهيف الأتاسي	-	-	٦٨٠	٧٩٦
السيد / محمد عبد السلام هيكل	-	١,٦٢٣	-	١,٦٢٣
السيد / حسان إحسان البعلبكي	-	-	-	-
السيد / محمد ياسين رشاد رباح	-	-	-	-
المجموع	-	١١,٧٠٥	٩,٠٣٧	٢٠,٧٤٢

بلغت الرواتب و المكافآت السنوية للإدارة التنفيذية لعام ٢٠١٦ ما قيمته ٢٩٣ مليون ليرة سورية مقابل ١٧٢ مليون ليرة في عام ٢٠١٥.

قام البنك العربي - سوريا بالتبرع بمبلغ ثلاثة ملايين ليرة سورية لغرفة الصناعة والتجارة بطرطوس

- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة :

- مازالت اتفاقية التعاون الفني و الإداري مع الشريك الاستراتيجي(البنك العربي ش م ع) لعام ٢٠١٦ و التي يبلغ قيمتها ٥٠ ألف دولار أمريكي سنوياً قيد المراجعة من قبل مجلس النقد و التسليف .

- تم تجديد اتفاقية التعاون الفني و الإداري مع الشريك الإستراتيجي (البنك العربي ش م ع) لعام ٢٠١٧ والتي بلغ قيمتها ٥٠ ألف دولار أمريكي سنوياً و تجدد سنوياً بموافقة الهيئة العامة و مجلس النقد و التسليف .

و اخيرا لايسعنا الا ان نقدم لكم جزيل الشكر والامتنان لدعمكم الموصول لنا ولمؤسستكم البنك العربي - سورية ، كما نتقدم بالشكر و العرفان لعملائنا الكرام لما اولونا به من ثقتهم الغالية ، كما لايفوتنا شكر جميع العاملين في البنك العربي- سورية لما ابدوه من اخلاص و تفاني في العمل.

مجلس الإدارة

جدول المحتويات

صفحة	
٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
البيانات المالية:	
٥	بيان الوضع المالي
٦	بيان الدخل
٧	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية
٩ - ١٠	بيان التدفقات النقدية
١١ - ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

كما جاء في الإيضاح رقم ٨، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مبلغ ١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥ ليرة سورية أي ما يعادل ١٦,٢٦٪ من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٢٤٪ من إجمالي محفظة التسهيلات.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

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

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

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

مخصص تدني الأصول الضريبية المؤجلة

إن الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة والمتعلقة بالخسائر الضريبية للمصرف يسمح بها فقط في حال توقع المصرف تحقيق أرباح في السنوات الخمس التالية كافية لتغطية هذه الخسائر الضريبية. إن توقع تحقيق أرباح خلال السنوات الخمس التالية لتحقق الخسائر الضريبية يعتمد على أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة. بسبب أهمية هذه التقديرات، تم اعتبار تدقيق الأصول الضريبية المؤجلة كأحد الأمور الهامة.

لتدقيق مخصص تدني الأصول الضريبية المؤجلة قمنا بتقييم تقديرات الإدارة المتعلقة بالأرباح المتوقعة للسنوات الخمس القادمة عن طريق تحدي الافتراضات الأساسية والاقتصادية للإدارة، التركيز على البنود التي لها تأثير على أرباح المصرف المتوقعة، على سبيل المثال: أسعار الفوائد، القروض المتوقعة منحها في السنوات التالية والأوضاع الاقتصادية للبلد. كما قمنا بتقييم دقة التقديرات السابقة للإدارة فيما يتعلق بالأرباح المستقبلية.

فروقات أسعار صرف

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

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف

خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

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

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

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو إن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و في نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء ، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناء على هذه البيانات المالية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

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

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

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

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

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

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق – سورية
٣٠ آذار ٢٠١٧

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
وتيممي والسمان

محمد نصير التميمي

البنك العربي – سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٦	أرصدة لدى المصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١١	موجودات ثابتة مادية
٨٠,٦٦٢,٩٥٣	٨٢,٣٣٣,٦٠٦	١٢	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	١٣	موجودات أخرى
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨		مجموع الموجودات

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
إيضاح	٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.
الفوائد الدائنة	٢٥	١,٩٤٨,٩٤٧,٩٧١
الفوائد المدينة	٢٦	(٩٨٢,١٩١,٥٧٧)
صافي الدخل من الفوائد	١,٩٣٦,٧٥٦,٣٩٤	٩٦٦,٧٥٦,٣٩٤
رسوم وعمولات دائنة	٢٧	٣٣٤,٩٠٨,٤٠٩
رسوم وعمولات مدينة	٢٨	(٣٣,٢٩٣,١٨٤)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	٣٠١,٦١٥,٢٢٥	٢٠٣,٧١٧,٢٣٠
صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات	١,٣٩٤,٨٧٢,٦٦١	١,١٧٠,٤٧٣,٦٢٤
أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	٢٩	١١,٢٥٠,٦٥٤
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	٢٩	٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥
إيرادات تشغيلية أخرى	٣٠	٢٧,٨١٧,٤٠١
خسائر مشتقات مالية	٣٨	—
إجمالي الدخل التشغيلي	١١,٢٦٥,١٤٧,٦٠١	٨,٨٠٦,٣١٩,٠٢٢
نفقات الموظفين	٣١	(٩٤٦,٧٧٩,٠٧٧)
استهلاكات الموجودات الثابتة المادية	١١	(٥٢,٩٥٥,٥٣٥)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	١٢	(٣,٤١٧,٦١٩)
أعباء مؤونة تحدي التسهيلات الائتمانية	٣٢	(١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١)
أعباء مؤونة مخصصات متنوعة	٣٣	(٢١١,٣٥٨,٤١٨)
مصاريف تشغيلية أخرى	٣٤	(٧٧٩,١٦٠,٤٤٧)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٣,٢٢١,٢٤٥,٣٣٧)	(٣,٥٥٣,٦١٣,١٥١)
صافي ربح السنة	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١
حصة السهم من ربح السنة	٣٥	١٥٩,٢٩
حصة السهم من ربح السنة الأساسي والمخفض	٣٥	١٥٩,٢٩

كما في ٣١ كانون الأول		
إيضاح	٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.
ودائع المصارف	١٥	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠
ودائع الزبائن	١٦	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤
تأمينات نقدية	١٧	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥
مخصصات متنوعة	١٨	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦
مطلوبات أخرى	٢٠	١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠
مجموع المطلوبات	٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥	٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦

كما في ٣١ كانون الأول		
إيضاح	٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢١	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٢	١٤١,٦٩٨,٣٦٨
احتياطي خاص	٢٢	١٤١,٦٩٨,٣٦٨
احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	٢٣	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩
خسائر متراكمة محققة	٢٤	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)
أرباح مدورة غير محققة	٢٩	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠
مجموع حقوق الملكية	٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣	١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



البنك العربي – سورية
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.
صافي ربح السنة	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١
بنود الدخل الشامل الآخر	-	-
الدخل الشامل للسنة	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١

سورية
البنك العربي – سورية
شركة مساهمة مخفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	ادتيطي عام			رأس المال المحتتب		
	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح السنة	ادتيطي خاص	ادتيطي قانوني	به والمحفوع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٥٢٦,٨٨٥,٣٣٥	(٨,٠٧٨,٩٤٥,١٠١)	-	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الدخل الشامل لعام ٢٠١٦	-	-	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥٢٦,٨٨٥,٣٣٥	(٨,٠٧٨,٩٤٥,١٠١)	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٥٢٦,٨٨٥,٣٣٥	(٨,٠٧٨,٩٤٥,١٠١)	-	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الدخل الشامل لعام ٢٠١٥	-	-	١٥,٨٧٤,١٣١	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥٢٦,٨٨٥,٣٣٥	(٨,٠٧٨,٩٤٥,١٠١)	١٥,٨٧٤,١٣١	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥٢٦,٨٨٥,٣٣٥	(٨,٠٧٨,٩٤٥,١٠١)	-	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥٢٦,٨٨٥,٣٣٥	(٨,٠٧٨,٩٤٥,١٠١)	-	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٧٨٣,٧٦٩,١٣١	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية	إيضاح	٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.
الربح قبل الضرائب	٢١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١
تعديلات:			
الاستهلاكات والاطفاءات	١٢-١١	٥٦,٣٧٣,١٥٤	٥٧,٨٥٧,٥٠٤
صافي التغير في مؤونة تسهيلات ائتمانية	٣٢	١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١	٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥
صافي مخصصات متنوعة	١٨	٢١١,٣٥٨,٤١٨	٣٠,٤٥٧,٥٤٠
صافي إطفاءات العلاوة والخصم للموجودات المالية		(٨,٥٦٧,٢٤٥)	(٦٧,١٠٧,٨٧٤)
		٩,٥٣٠,٦٤٠,٨٣٢	٧,٥٢٢,٣٨٦,٨٣٦
النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك مركزية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		١٨٢,٨٧٣,٠٧٧	(٤٧٥,٣٤٩,٨٩١)
(الزيادة) / (النقص في النقد في الفروع المغلقة		(٨٦,٣١٣,٦٣٠)	٢,٦١٧,٤٠٧
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		(٦,٦٥٠,٥٣٤,٥٠٠)	(١,١٠٧,٣٦٦,٠٠٠)
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٨١٢,٤١٦,٨١٢)	(١,٣٩٥,١٧٩,٠١٦)
الزيادة في الموجودات الأخرى		(١٤٥,٥٢٧,٠٠٢)	(١٥٦,٨١٩,٨١٧)
الزيادة في ودائع الزبائن		٦,٤٨٤,٧٧١,٧٥٦	٤,٦٢٥,٨٨٧,٣٩٣
الزيادة في التأمينات النقدية		٨٣,٢٧٧,٢٧٩	٧٩,٣٨٠,٤٩٠
المستخدم خلال السنة من المخصصات المتنوعة		(٥٤٨,١٠٠)	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)
الزيادة في المطلوبات الأخرى		٤٧٩,٠٨٣,٤٢٤	٢١٤,٢٢٤,٦١٥
صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية		٩,٠٦٥,٣٠٦,٣٢٤	٢٢٣,٩٠٦,٩٩١

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية	إيضاح	٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.
استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥	١,٧٣٢,٨٠٠,٠٠٠
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		(٤,٢٦٦,٥٤٧,٠٠٠)	(٢,٩٠٤,٧٥٢,١٠٥)
شراء موجودات ثابتة مادية	١١	(٥٣,٣٣٢,٩٨٥)	(٨١,١١٤,٧٠١)
المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية		١٥٠,١٨٥	—
اقتناء موجودات غير ملموسة	١٢	(٥٠,٨٨٦,٢٨٢)	—
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		(١,٠١٣,٢٥٠,٩٢٧)	(١,٢٥٣,٠٦٦,٨٠٦)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية			
أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة عن سنوات سابقة		—	(١٣,١٥٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية		—	(١٣,١٥٠)
أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي		(١,٢٠٦,٨٥١,٣٣٥)	(٩٢٥,٨٦٦,٨٦٤)
أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية		(٢,١٨١,٤٣٥,١١٥)	(١,٨٤٦,٦٣٧,٠١٣)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد		٤,٦٦٣,٧٦٨,٩٤٧	(٣,٨٠١,٦٧٦,٨٤٢)
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	٣٦	٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	١٢,٥٦٩,١٦٧,٢٢٩
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	٣٦	١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة		٢,٠٢٧,١٤٦,٨١٥	١,٩١٠,٥١٦,٩١٠
فوائد مدفوعة		١,٠١٢,١٨٢,٥٤٤	٩٥٨,٥٧٩,٢١٣

البنك العربي – سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١- موضوع ونشاط البنك

البنك العربي – سورية ش.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من البنك العربي ش.م.ع – الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/٢٥. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية والمعدل بموجب القرار رقم ٢٨ تاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠٠٥ 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، 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 فروع 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 العربية 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 ١٧٧ ل.س. بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٦.

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٧ حسب التفويض الممنوح له من قبل مجلس الإدارة باجتماعه الأول المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٧ 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 البيانات المالية:

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

– المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.

– التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨)

الموجودات غير الملموسة، توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.

– التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢):

الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.

– التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

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

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ – ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد

التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات المجرة بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة. يتناول التفسير العمليات المجرة بالعملات الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث:

١ كانون الثاني ٢٠١٨

• يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية

• تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف،

• الأصل المدفوع مقدماً أو مطلوب الإيرادات المؤجلة هو أصل أو مطلوب غير نقدي.

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): الاستثمارات العقارية حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغير في الاستخدام. يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو عند توقف توافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية. لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة. إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩). ا كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

ا كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة للالتزامات الأداء.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

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

تتوقع إدارة المصرف أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف.

اكانون الثاني ٢٠١٨

اكانون الثاني ٢٠١٨

اكانون الثاني ٢٠١٩

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ 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 كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

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

الاستثمارات في أوراق مالية كفروض 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 كفروض 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 إطفائها 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 خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدّل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً 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 بناءً 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للبنك أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول البنك داخلياً وفق ذلك الأساس ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدداً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

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

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

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

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاء لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وقانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

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

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

حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

– المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والالتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛

– المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رصده للأصل والالتزام؛ سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛

– المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة).

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال 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 انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن ان تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

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

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد 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 أن 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. إن 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 إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في الأرباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدمجة:

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

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالا في الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له. تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي البنك العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر.

إن الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيد 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 يقيد فيها البند المتحوط له في الأرباح أو الخسائر، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له. إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط 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 التحوط عندما يلغي البنك العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً 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. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها والديون دون المستوى على أساس الاستحقاق وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو عائداتها.

(ك) كفالات مالية:

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

تقيد 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).

(ن) 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 الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

%	
٢	مباني
٢٠	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث
١٥	وسائل النقل
٢٥	أجهزة الحاسب الآلي

خلال عام ٢٠١٦، قام البنك بتعديل نسبة الإطفاء لتصبح كما يلي:

%	
٢	مباني
١٥-٢	أثاث
١٢.٥	معدات مكتبية
٢٠	وسائل النقل
٢٥	أجهزة حاسب آلي

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.

(هـ) 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:

%	
٢.٥	الفروغ
٢٠	برامج الكمبيوتر

خلال عام ٢٠١٦، قام البنك بتعديل نسبة الإطفاء لتصبح كما يلي:

%	
٢.٥	الفروغ
٢٥	برامج الكمبيوتر

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد 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 (إن وجدت).

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالا في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (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 إن 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 حالا في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (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 استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد موجب. 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 الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية، مشكوك بتحصيلها والردية 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

– التخيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية النحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات

الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

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 الاخرى.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب البنك مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠١١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ ٪ من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى ٥ ٪ من قيمة الضريبة تعود لرسم إعادة الإعمار لمدة ٣ سنوات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير 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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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 بها 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. 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 مشايهة لتلك المتعلقة بالمحفظة، عند تقدير تدفقات النقدية. يقوم البنك بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الغروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تحديد القيم العادلة :

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي

رقم ١٠. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٢٦,٧٢١,٩١٦	١,٨٢٨,٢٥٤,٤٩٨	نقد في الخزينة	
١٩٧,١٧٧,٤٧٢	٢٨٣,٤٩١,١٠٢	نقد في الفروع المغلقة،	
		أرصدة لدى بنوك مركزية:	
٤,٣٥٥,٨٥٤,٤٢٣	٤,٣٩٥,٦٨٢,٧٢١	حسابات جارية وتحت الطلب	
٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧	٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠	احتياطي نقدي الزامي **	
٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	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 ٢٤٨,٩٩٣,٢٨٩ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. (مقابل 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 حرساً ودرعاً.

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 لتغطية كافة الأضرار المتوقعة 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 الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٨٥,٠١٧,٢٨٩	٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣	٧٩٣,٧٤٥,٩٢٢	٢,١١٠,٤٩,٢٢٧	٣,٠٩٥,٠٦٦,٥١٦	٦,١٢٥,٦٦٢,٩٨٥
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٥,٤١٥,٢٥٣,٧٥٠	٢,٣٣٤,٧٤٢,٥٠٠
١,٤٨٥,٠١٧,٢٨٩	٦,٣٨١,٩١٧,٠٦٣	٥,١٥٨,٠٩٩,٦٧٢	٣,٩٤٤,٧٩١,٧٢٧	٨,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٨,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٩٢,٧٦٩,٥٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ٩٨٥,١٧,٢٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

* يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب مايلي :

– صافي رصيد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي، قام البنك بتسديدها خلال عام ٢٠١٢ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١٥٨,٤١١,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين 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 ٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٦) 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 بالعملات الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، قام البنك بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ٤٨,١١٠,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين 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 ٢٦ كانون الأول ٢٠١٦) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٤) ولكن رد البنك المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠١٧ "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 ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	رصيد محفظة كفالات خارجية
(٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧)	(١٣٥,٧٧٥,٢٦٤)	مخصص محفظة كفالات خارجية
-	-	

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	٦٠,٦٠٥,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
-	٤٤,٣٦٨,٠٥٨	المكون خلال السنة
٧٠,٧٤٦,٨٣٣	٣٠,٨٠١,٧٥٢	تأثير فروقات أسعار الصرف
٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	الرصيد في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
-	-	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
الشركات الكبرى:		
٤٩٤,٩١٩,١٦٠	٥٥٥,٧٢٤,٠٣٦	كمبيالات (سندات)
١,١٦٤,٠١٧,٢٨٣	١,٥٦٠,٧٠٦,٣٦٣	حسابات جارية مدينة
٣٧,٩١٢,٩٠٥,٢٤٤	٢٩,٥٦٤,٧٦٦,٢٩٩	قروض وسلف
٦٤,١٧٨,١١١	٣٧,٤٨٢,٣٨٥	بطاقات الائتمان
(٢,٦٦١,٩٦٠)	(٦,٧٢٥,٤٦٠)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
-	(٢٥,٠٩٢)	الفوائد المقبوضة مقدماً على سندات محسومة
٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨	٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
١٨,٦٢٨,٠٥٩	١٧,٤٣٦,٧٢٦	كمبيالات (سندات)
٦,٢٢٥,٤١٤	٥,٧٧٠,٧٨٧	حسابات جارية مدينة
٢٦,٦١٩,٤٨٢	٢٢,٨٩٣,٩٧٣	قروض وسلف
٥١,٤٧٢,٩٥٥	٨٦,١٠٤,٤٨٦	
الأفراد:		
٣٥٠,٢٦٠	٤١٩,٥٤٠	كمبيالات (سندات)
٢٢٨,٤٢٨	٣٩١,٩٠٩	حسابات جارية مدينة
٢٠٩,٤٨٢,٢٨٢	١٩١,٨٣٥,١٢٠	قروض وسلف
٤٢,٤٥٦,٠٢٠	٢٦,٤٦٧,٦٧٤	بطاقات الائتمان
(١,١١)	(٤١,٩١٤)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
٢٥٢,٥١٥,٩٧٩	٢١٩,٠٧٢,٣٢٩	
٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢	٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)	(٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣)	فوائد معلقة
(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)	(١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩)	مخصص تحدي تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٢٩,٩٢٣,٣٥١,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٢,١٥٥,٧٢٧,٩٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، أي ما نسبته ٧٤,٩٣٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٩,٢٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨,١٣٦,٩٤٢,٧١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٥,٢٨٠,٠٤٣,١٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، أي ما نسبته ٤٥,٤١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٧,٧٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٢٠١٦				
المجموع	الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢
التغير خلال السنة	٤,٢٨٩,٦١٠,٣٣١	٢,٢٤٤,٣١٧	(٤,٥٠١,٧٩٨)	٤,٢٩١,٨٦٧,٨١٢
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)	(٨٥٣,٧٥٣,٠٤١)	(٢٦٠,٣٨١)	(٥,٤٧٤)	(٨٥٣,٤٨٧,١٨٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩	١١٤,٩٦٥,٤٤٨	١٦,٤١٩,٢٨٣	١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨
الرصيد في أول السنة				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٢٢٦,١٩٩,٧٣٦	(٨٠,٤٧,٣٢٨)	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥
التغير خلال السنة	١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢
إضافات:				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	٢,٨٧١,٨٩٨,٧٩٦	١٨,٢٣٥,٦٥٥	١,٠٩٣,٠٦٥,٨٥٣	١,٧٦٠,٥٩٧,٢٨٨
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة	٣,٠٥٠,٨٥٦,٨٥٠	—	—	٣,٠٥٠,٨٥٦,٨٥٠
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	١٩٩,٧٩٨,٣٨٥	٥٠,٥٤١	١٣٩,٨٣٤	١٩٩,١٥٣,١٠
استردادات*:				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(١,٦٤٦,٥٢٣,٥١٥)	(٤,٠٧٧,١١٣)	(١,٠٩٦,٦٩٨,٠٦٦)	(٥٤٥,٧٤٧,٨٣٦)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(١٨٦,٤٢٠,١٨٥)	(١٢,٤١٩,٢٦٦)	(١,٠٠٩,٤١٩)	(١٧٢,٩٩١,٥٠٠)
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)	٤,٢٨٩,٦١٠,٣٣١	٢,٢٤٤,٣١٧	(٤,٥٠١,٧٩٨)	٤,٢٩١,٨٦٧,٨١٢
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(٨٤٢,٧٢٩,٩٥٠)	(٩٤,٥٠٧)	—	(٨٤٢,٦٣٥,٤٤٣)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(١١,٠٢٣,٠٩١)	(١٦٥,٨٧٤)	(٥,٤٧٤)	(١١,٨٥١,٧٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	(٨٥٣,٧٥٣,٠٤١)	(٢٦٠,٣٨١)	(٥,٤٧٤)	(٨٥٣,٤٨٧,١٨٦)
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	١٦,١٩٢,٤٣١,٦٦٤	١٣٥,٠٩٢,٣٧٥	١٦,٨٥٤,٧٣٣	١٦,٠٤٠,٤٨٤,٥٥٦
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٢٢٨,٥٥٤,٨٤٥	(٢٠,١٢٦,٩٢٧)	(٤٣٥,٤٥٠)	٢٤٩,١١٧,٢٢٢
الرصيد في نهاية السنة	١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩	١١٤,٩٦٥,٤٤٨	١٦,٤١٩,٢٨٣	١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨

*الاستردادات ناتجة عن تسديد الزبائن لمستحقاتهم أو نتيجة إجراء جدولة مع عدد من الزبائن وانتفت الحاجة لتكوينها، كما وبلغت المخصصات المستردة والتي تم الاكتفاء من تشكيلها نتيجة ارتفاع تصنيف العملاء مبلغ ٣٤٨,١٥٢,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٠١٥				
المجموع	الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩
التغير خلال السنة	٧,٥٧٩,٧١٦	٣,٠٨١,٥٥٢	٣,٩٦٦,٩٧١,٣٩٢	٣,٩٧٧,٦٣٢,٦٦٠
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	—	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	(٤٧,٣١٦,٥٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩
الرصيد في أول السنة				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	١٠٣,٦٣٢,٨٣٨	١٦,٧٨٠,٦١١	٨,٧٢٢,٠٢٥,٨٥٣	٨,٨٤٢,٤٣٩,٣٠٢
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	٥,٣٦٣,١٦٧	١,٠٦٤,٣٩٢	٢٠٥,٩٤٦,١٩٨	٢١٢,٣٧٣,٧٥٧
التغير خلال السنة	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩
إضافات:				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	٨٠,٧٤٦,٥١٦	١٣,٥٩٣,٩٧٣	٣,٣١٦,٥١٠,٣٢٣	٣,٤١٠,٨٥٠,٨١٢
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة	—	—	١,٧٤٩,٩٢٥,٤٣٠	١,٧٤٩,٩٢٥,٤٣٠
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	١,٦٠٤,٤٧٧	٢٦,٧٩١	٤٠٩,٥١٩,٣١٦	٤١١,٥٠٠,٥٨٤
استردادات*:				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(٥٩,٧٥٦,٣٠٥)	(٩,٨٨٧,٦٣٨)	(١,١٢٧,٣٢٥,٦١٨)	(١,١٩٦,٩٩٩,٥٦١)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(١٥,٠٤٩,٩٧٢)	(٦٥١,٥٧٤)	(٣٨١,٦٥٨,٠٥٩)	(٣٩٧,٣٢٤,٦٠٥)
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)	٧,٥٧٩,٧١٦	٣,٠٨١,٥٥٢	٣,٩٦٦,٩٧١,٣٩٢	٣,٩٧٧,٦٣٢,٦٦٠
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	—	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	(٤٧,٣١٦,٥٠٠)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	—	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	(٤٧,٣١٦,٥٠٠)
الرصيد في نهاية السنة				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧	١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(٨٠,٤٧,٣٢٨)	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥	٢٢٦,١٩٩,٧٣٦
الرصيد في نهاية السنة	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤	٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
٣,٧٥٥,٦١٥,٢٢١	٥,٧٠٩,٠٤٣,٩٠٥	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	ينزل:
(٤٨١,٥٨٠,١٨٠)	(٣٦٨,٩٠١,٥٠٣)	الفوائد المحولة للإيرادات*
(٢٠,٨٩٢,٥٣٢)	(٤٢٩,٤١٨,٥٩٧)	الفوائد التي تم شطبها
٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨	الرصيد في نهاية السنة

*تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات جدولة.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند مايلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول
ل.س.	ل.س.	
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	الفوائد المعلقة خلال السنة

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 (وبالغة 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 ٥٦,٠٠٠ 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول
ل.س.	ل.س.	
-	-	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)
-	-	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):
٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	-	أذونات خزينة حكومية
٧٥٩,٦٤٠,٢٦١	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	سندات مالية حكومية
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	تحليل السندات والأذونات:
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	

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

بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٦، تم استحقاق أذونات الخزينة الأردنية للعام ٢٠١٥ بقيمة اسمية بلغت ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بقيمة بالليرة السورية بقيمة ٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥ حسب أسعار الصرف بذلك التاريخ.

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 الاسمية للسندات : ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٠.١ %

معدل الفائدة : ٢.٤١٥ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢.٤٢٠ %

تاريخ الاستحقاق : ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧.

تم اقتناء الموجودات المالية و الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٠٨ شباط ٢٠١٦ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ 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 الاسمية للسندات : ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٢,٦٣٥ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢,٦٣٤ %

تاريخ الاستحقاق : ١٧ كانون الأول ٢٠١٧.

تم اقتناء الموجودات المالية و الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١ أيلول ٢٠١٦ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ 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 الاسمية للسندات : ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٢.٨٣٧ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢.٨٣٧ %

تاريخ الاستحقاق : ١ أيلول ٢٠١٨.

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١٣ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	أجهزة الحاسب الآلي ل.س.	وسائل النقل ل.س.	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ل.س.	مباني ل.س.	أراضي ل.س.	
الكلية التاريخية						
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
٥٥,٤٠٦,٧٣٥	٧,٣٥,٨٥٠	—	٤٣,٢١٠,٥٢٥	٥,٦٠,٣٦٠	—	إضافات
(٤,٦٨٦,٤٥٠)	—	—	(٤,٦٨٦,٤٥٠)	—	—	استبعادات
١,٩٣١,٢٣٣,٥٩٩	٢٨٩,٨٢٢,٨٤٢	١٤,٨٧٥,٦٤٠	٢٢٠,٠٥٨,١٤١	٨٨٣,٦٠٩,٠٦٦	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم:						
(٥٦٣,٧٨٤,٨٢٤)	(٢٣٦,٨١٩,٣٩٣)	(١٠,٢٠٩,٠١٩)	(١٠٨,٤٣٠,٧٠١)	(٢٠٨,٣٢٥,٧١١)	—	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٥٢,٩٥٥,٥٣٥)	(١٥,١٨١,٧٤٥)	(٢,٠٧٤,١٢٨)	(١١,٨٦١,٩٧٩)	(٢٣,٨٣٧,٦٨٣)	—	استهلاك السنة
٤,٥٣٦,٢٦٥	—	—	٤,٥٣٦,٢٦٥	—	—	استبعادات
(٦١٢,٢٠٤,٠٩٤)	(٢٥٢,٠٠١,١٣٨)	(١٢,٢٨٣,١٤٧)	(١١٥,٧٥٦,٤١٥)	(٢٣٢,١٦٣,٣٩٤)	—	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية:						
١,٣٦٩,٠٢٩,٥٠٥	٣٧,٨٢١,٧٠٤	٢,٥٩٢,٤٩٣	١٠٤,٣٠١,٧٢٦	٦٥٤,٤٤٥,٦٧٢	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٩,٧٤٢,١٣٥	١٩,٧٤٢,١٣٥	—	—	—	—	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٨٩,١٦,٠٠٠	—	—	—	١٨٩,١٦,٠٠٠	—	مشاريع تحت التنفيذ
١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	٥٧,٥٦٣,٨٣٩	٢,٥٩٢,٤٩٣	١٠٤,٣٠١,٧٢٦	٨٤٠,٦٠٥,٦٧٢	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	مباني	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	

الكلية التاريخية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٥٢,٩٤٠,٨٥٦	١٤٣,٠٩١,٩٣٦	١٤,٨٧٥,٦٤٠	٢٥٦,٧٥٢,٧١٧	١,٧٩٠,٥٢٩,٠٥٩
إضافات	—	٢٥,٥٠٧,٨٥٠	٣٨,٥٥٧,١٣٠	—	٢٨,٨٥٨,٨٧٥	٩٢,٩٢٣,٨٥٥
استيعادات	—	—	(١١٥,٠٠٠)	—	(٢,٨٢٤,٦٠٠)	(٢,٩٣٩,٦٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٧٨,٤٤٨,٧٠٦	١٨١,٥٣٤,٠٦٦	١٤,٨٧٥,٦٤٠	٢٨٢,٧٨٦,٩٩٢	١,٨٨٠,٥١٣,٣١٤

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	—	(١٨٤,٧٢٧,٠٨٣)	(٩٩,٣٤٢,٧٩٤)	(٨,٦٥٣,٤٢٣)	(٢١٩,٢٨٨,٦٧٩)	(٥١٢,٠١١,٩٧٩)
استهلاك السنة	—	(٢٣,٥٩٨,٦٢٨)	(٩,٢٠٢,٩٠٧)	(١,٥٥٥,٥٩٦)	(٢,٣٥٥,٣١٤)	(٥٤,٧١٢,٤٤٥)
استيعادات	—	—	١١٥,٠٠٠	—	٢,٨٢٤,٦٠٠	٢,٩٣٩,٦٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	—	(٢٠٨,٣٢٥,٧١١)	(١٠٨,٤٣٠,٧٠١)	(١٠,٢٠٩,٠١٩)	(٢٣٦,٨١٩,٣٩٣)	(٥٦٣,٧٨٤,٨٢٤)

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٦٧٠,١٢٢,٩٩٥	٧٣,١٣٣,٣٦٥	٤,٦٦٦,٦٢١	٤٥,٩٦٧,٥٩٩	١,٣١٦,٧٢٨,٤٩٠
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	—	—	٢,٠٧٣,٧٥٠	—	١٩,٧٤٢,١٣٥	٢١,٨١٥,٨٨٥
مشاريع تحت التنفيذ	—	١٨٩,١٦٠,٠٠٠	—	—	—	١٨٩,١٦٠,٠٠٠
صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٥٩,٢٨٢,٩٩٥	٧٥,١٧٧,١١٥	٤,٦٦٦,٦٢١	٦٥,٧٠٩,٧٣٤	١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (حمص، عدرا، درعا، حرستا، اليرموك، صحنيا وفرعي حلب المنشية والشهباء مول) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة، علماً بأن عقود التأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة وتعويض جزء من الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب والإرهاب.

تم في بداية العام ٢٠١٦ تعديل نسب الاستهلاك على الموجودات الثابتة المادية مما أدى إلى انخفاض حجم الاستهلاك بمعدل ١١,٥٠ حيث بلغ حجم الاستهلاك بحسب النسب الجديدة مبلغ ٥٢,٩٥٥,٥٣٥ ليرة سورية مقابل مبلغ ٥٩,٨٣٤,٢١٠ ليرة سورية بحسب النسب القديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٣٨٩,٩٦٨,٧٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٣٦٥,٥١٧,٠٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٢- موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	برامج كمبيوتر	الفروغ	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الكلفة التاريخية:			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٤٨,٤٠٩,٠٧٩
إضافات	—	٥٠,٨٨,٢٨٢	٥٠,٨٨,٢٨٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٥٠,٧٢,٣٦٣	١٥٣,٤٩٧,٣٦١
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	(٢٣,١٤٠,٨٣٤)	(٤٤,٦٠٥,٢٩٢)	(٦٧,٧٤٦,١٢٦)
إطفاءات	(٢,٥٨٥,٦٢٥)	(٨٣١,٩٩٤)	(٣,٤١٧,٦١٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	(٢٥,٧٢٦,٤٥٩)	(٤٥,٤٣٧,٢٨٦)	(٧١,١٦٣,٧٤٥)
القيمة الدفترية:			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٧٧,٦٩٨,٥٣٩	٤,٦٣٥,٠٧٧	٨٢,٣٣٣,٦١٦

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

يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل البنك كيدل فروغ عائد لإيجار فرعي القصاص وحمص. ويمكن للبنك إعادة بيع الفروغ حسب الأسعار الراجعة في السوق في نهاية عقد الإيجار. تم في بداية العام ٢٠١٦ تعديل نسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة مما أدى إلى زيادة حجم الإطفاء بمعدل ٤,٨٥٪ حيث بلغ حجم الإطفاء بحسب النسب الجديدة مبلغ ٣,٤١٧,٦١٩ ليرة سورية، مقابل مبلغ ٣,٢٥٩,٣٩٩ ليرة سورية بحسب النسب القديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٣- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٥	ل.س.
ل.س.	ل.س.	
فوائد وإيرادات برسم القبض:		
مصارف ومؤسسات مالية	٦٧,٦٣٥,٣٤٩	١٩,٠٢٩,٩١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦٤,١٦٦,٦١٨	٦١,٩١٤,٧٢٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٨,٢١١,٠٢٥	١,٩٨٧,٥٩٣
مشتقات أدوات مالية	—	—
	١٥٠,١٢,٩٩٢	٨٢,٩٣٢,٢٢٩
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٨,٣١١,٦٦٠	١٤٢,٦٣٥,٠٢٧
غرفة التقاص	٤٠,٨٦٦,٣١٨	٢٤,٣٧٣,٥٠٠
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*	١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١٠٣,٢٧٢,١٤٤
حسابات مدينة أخرى	٢٩٩,٢٥٦,٤٢٧	٢٨١,٢٣٢,٤٨٠
	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٢٦,٨٣٣,٠٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٤٦,٠٤١,٤٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات موقع الرقابة) في منطقة أبو رمانة، القصاص، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، صحنايا، جبلة، حماة، حمص، السويداء، وحلب المنشية مول، ومبلغ ١٥٣,٤٧٨,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٩٦,٥٩٣,٥٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) والذي يمثل دفعات مقدمة على عقود صيانة برمجيات، تأمين، وغيرها.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٦٤,٧١٦,٩٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي (مقابل ١٢١,٢٥٧,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ومبلغ ١١١,١٨٩,٧٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٨٨,٨٩٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٥	ل.س.
ل.س.	ل.س.	
رصيد بداية السنة	١٠٣,٢٧٢,١٤٤	١٠,٣٨٦,٢٧٩
إضافات خلال السنة	١١,٧٦٦,٩٠٠	٩٢,٨٨٥,٨٦٥
استيعادات	(٥,٥١٣,٨٧٩)	—
رصيد نهاية السنة	١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١٠٣,٢٧٢,١٤٤

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ثمانية عقارات وثلاثة قطع أرض، تم التجاوز على تصفية العقار الواقع في المنطقة العقارية طوق البلد بمحافضة اللاذقية، وقد رفض مصرف سورية المركزي تمديد المهلة المحددة لتصفية العقار. كما تم التجاوز على تصفية العقارين الكائنين في منطقتي دير توما وعين البيضة بمحافضة اللاذقية إذ تم الحصول على مهلة لتصفية هذين العقارين خلال مدة أقصاها ثلاثة أشهر تبدأ من ٩ آذار ٢٠١٧ تاريخ تبليغ قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦/م ن للعام ٢٠١٧.

١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من القانون رقم ٢٨٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية البنك. يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٥	ل.س.
ل.س.	ل.س.	
أرصدة بالليرة السورية	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤
أرصدة بالدولار الأمريكي	٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤
	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨

١٥- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
حسابات جارية	٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	—	٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	—	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
حسابات جارية	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	—	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨
	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	—	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨

١٦- ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٥	ل.س.
ل.س.	ل.س.	
حسابات جارية	٢٢,٨٣٣,٤٧١,٧١٣	١٧,٥٠١,٨٤٥,٣٢٦
ودائع التوفير	٢,٦٧٣,٣٥٢,٦٨١	٢,٣١٥,٦٤٣,٧٥٣
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٨,٩١٦,٢٨١,٠٧٠	١٨,١٢٠,٨٤٤,٦٢٩
	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٠,٧٨٥,٥٨٦,٧٨٩ ليرة سورية (مقابل ٧,١٨٩,٢٥٠,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ١١,٩٦٩,٩٧٣,٨٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٦,٩٥٪ من إجمالي الودائع بدون المبالغ المجمدة (مقابل ٩,٦١٧,٢١٩,٠١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٥,٣٦٪ من إجمالي الودائع بدون المبالغ المجمدة).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

كما بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٥٩٦,٧٧٣,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٧١,٣٤٪ من إجمالي الودائع بدون المبالغ المجمدة مقابل ٥١٩,٩٧٨,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٧١,٣٧٪ من إجمالي الودائع بدون المبالغ المجمدة.

بلغت الودائع المجمدة لقاء حجوزات قضائية فيما عدا لقاء تسلفات مبلغ ٢١١,٠٥٧,٩٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٩٣,٠٣٠,٨٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٧- تأميمات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٥	ل.س.
ل.س.	ل.س.	
تأميمات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة	١,٠٧٠,٣٦٤,٤٢٦	١,٠٨٤,٢٩٦,٠٧٢
تأميمات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة	٣٥٦,٨٣٦,٢٧٩	٢٥٩,٦٢٧,٣٥٤
	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦

١٨- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

٢٠١٦					
رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.	
٣٢,٤٧٢,٦١٤	١٧,٢٣٩,٢٥٨	—	—	٤٩,٧١١,٨٧٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتج*
٢٨,٤١٨,٤٩٨	—	—	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	—	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتج**
٢,٥٠٧,٧٣٢	—	—	(١٤١,٥٨٢)	٢,٣٦٦,١٥٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف***
٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	٢١١,٥٠٠,٠٠٠	(٥٤٨,١٠٠)	—	٤٨٢,٤٥٧,١٢٤	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٢٢٨,٧٣٩,٢٥٨	(٥٤٨,١٠٠)	(٢٨,٥٦٠,٠٨٠)	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	

٢٠١٥					
رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.	
٢٢,٨٤٥,٨٠٠	٩,٦٢٦,٨١٤	—	—	٣٢,٤٧٢,٦١٤	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتج*
١٦,٩٩١,٦٢٧	١٩,٩١٤,١٦١	—	(٨,٤٨٧,٢٩٠)	٢٨,٤١٨,٤٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتج**
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	

* بلغت التسهيلات الائتمانية العاملة (المنتجة) غير المباشرة ٢,٦٢٥,٦٥٥,٩٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٩,٧١١,٨٧٢ ليرة سورية (مقابل ١,٨٥٨,٢٠٧,٠٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٢,٤٧٢,٦١٤ ليرة سورية).

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٧,٠٢٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا يوجد حاجة لتشكيل مخصص لها، مقابل ٤٠,٦٩٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨,٤١٨,٤٩٨ 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 المخصصات المكونة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها البنك وفروعه بكافة المحافظات وتجدر الإشارة إلى أن المخاطر المتعلقة بالفروع المغلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (الإيضاح رقم ٥).

١٩- ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند ما يلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.	
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	الرصيد كما في بداية السنة
—	—	صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٣,٥٩٨,٦٢٨	٢٣,٨٣٧,٦٨٣	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١١)
٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥	إطفاء الغروغ (إيضاح رقم ١٢)
٢٣,٤٥٢,٧٩٣	٣,٠١٧,٤٥٨	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢١١,٥٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٨٣,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	غرامة
		ينزل:
(٥,٥٤٢,٤٦٠)	(١٤١,٥٨٢)	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
–	(٥٤٨,١٠٠)	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
(٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦)	(٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥)	أرباح تقييمهم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢,٢٠٨,٩١٨,٤٢٩)	(١,٥١٨,٨٨٣,٥٣٧)	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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
–	–	إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)
–	–	

خلال العام ٢٠١٦ صدر التكاليف الضريبي المؤقت عن العام ٢٠٠٩ والذي كُلف المصرف بموجبه بدفع مبلغ ٣٩,١٨٤,٨٠٥ ليرة سورية كضريبة إضافية. لم يتم الدفع وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكاليف لدى مديرية المالية دمشق – لجنة الطعن – لابت في هذا الموضوع.

خلال العام ٢٠١٦ صدر التكاليف الضريبي النهائي عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ حيث كُلف المصرف بدفع المبالغ ١٧,٣٤٤,٥٩٣ و ١٥٩,٣٤١,٤٧٩ ليرة سورية على التوالي كضريبة إضافية. لم يتم الدفع وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على هذه المبالغ لدى مديرية مالية دمشق – لجنة إعادة النظر – ولم يتم البت في هذا الاعتراض حتى تاريخ إعداد البيانات المالية. ووفقاً لذلك فقد قام المصرف بتشكيل مخصص لتغطية هذه الأعباء ضمن بند مخصصات متنوعة.

قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل عن عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

٢٠- مطلوبات أخرى
يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٨٥,١٥٤,٥٨٤	١٦٦,٦٩٨,٩٥٨	ودائع الزبائن
٢,٨٩١,٨٤٩	١,٦٢١,٠٦٦	تأمينات نقدية
–	٨,٥٦٨,٤٩٣	ودائع المصارف
١٨٨,٠٤٦,٤٣٣	١٧٦,٨٨٨,٥١٧	
٧٣٤,٣٧٧	٦٩٣,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١١,٠٩٧,٩٣٠	١٩,٢٨٠,٢٢١	تقاص بطاقات صراف آلي
٢٤٣,٧٠٩,٥٣٤	٥٩٨,١٣٦,٢٤٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة.
١٥٠,٧٣٤,٤٢٩	٢٠٥,٥٥٠,٧٥١	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٩١,١٦٥,٨٩١	١٢٤,٨٦٧,١٤٢	ررسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٧٧,٧٨١	١,٠٧٧,٧٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
–	٨٤٩,٠٤٥	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية**
٣,٢٦٥,٣٤٣	٣,٢٦٥,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٣,٩٢٦,٦٤٨	٤٢,٢٣٣,٣٦٩	ذمم دائنة أخرى***
٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	

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

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

*** يتضمن هذا البند قيمة قسط مستحق السداد لقرض تجمع بنكي تم تسديد هذا القسط خلال الفترة اللاحقة لإعداد البيانات المالية ريثما تم استكمال إجراءات تسديد القرض لحسابات العميل بالمصرف.

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرخ والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 لرأسمال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت المصارف المخصصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها 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، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة بعد تزويدنا بتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

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.

رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي

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

الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها	القيمة التاريخية		تاريخ الإصدار
		سهم	دولار أمريكي	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧,٤١٦,٨٨٠	–	٧٤١,٦٨٨,٨١٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨
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	

الأسهم المجانية	الأسهم المكتتب بها	القيمة التاريخية		تاريخ الإصدار
		سهم	دولار أمريكي	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١,٨٠٠,٠٠٠	–	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	١,٨٠٠,٠٠٠	–	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	

الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها	القيمة التاريخية		تاريخ الإصدار
		سهم	دولار أمريكي	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١١,١٠٥,٠٩٠	–	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١	٣١ آذار ٢٠١١
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	

الاجمالي	الأسهم المكتتب بها	القيمة التاريخية		تاريخ الإصدار
		سهم	دولار أمريكي	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	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 ١٠٪ 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 التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/٣١٠٠ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩.

لم يتم احتجاز احتياطي قانوني واحتياطي خاص لكلا العامين ٢٠١٦ و ٢٠١٥ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين خسارة محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة بموجب التعميمات 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 يحتسب كالتالي:

- ١ - ١٪ من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٢ - ٠,٥٪ من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٣ - 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 (١١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١/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 ٢٠١٦ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ المحجوز لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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) لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم (١١٠٠/٩٥٢) 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 ٢٠١٦ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خسائر محققة.

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
حسابات جارية مدينة		
١٩٨,٦٦٩,٠١٦	١٨٠,٣٦٨,٤٢٢	
قروض وسلف		
١,٣٥٥,٢٤٧,٦٢٥	١,٢٦٦,٧٧٠,٨٨٣	
سندات تجارية محسومة		
٦٥,٥٦٢,٢٤٦	٨,٨٢٧,٨٨٧	
بطاقات الائتمان		
٥,٧٥٢,٤١٧	٩,٢٩٦,٥٩٤	
أرصدة وإيداعات لدى المصارف		
٢١٧,٤٩٧,٨٦٧	٤٧٢,٠٢٤,٢٦٩	
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		
١٠٦,٢١٨,٨٠٠	١٥٦,٩٩٤,٠٠٩	
١,٩٤٨,٩٤٧,٩٧١	٢,٠٩٤,٢٨٢,٠٦٤	

٢٦- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
ودائع مصارف		
٧٤,١٣٦,٩٩٠	١٥٣,٦٧١,٢٥٢	
ودائع الزبائن:		
حسابات جارية		
١,١٩٦,٤٣٨	١,٢٣١,١٩٢	
ودائع توفير		
١٠٢,٨٥٣,٣٨٢	٩٥,٥٩٤,٤٧٣	
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار		
٧٨٢,٧٨٧,١١٦	٧٣٠,٢٦٦,١٤٦	
تأمينات نقدية		
٢١,٢١٧,٦٥١	٢٠,٢٦١,٥٦٥	
٩٨٢,١٩١,٥٧٧	١,٠١١,٠٢٤,٦٢٨	

٢٧- رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
عمولات تسهيلات مباشرة		
١٧,٠٠٥,٠٢٥	١٤,٠٠٥,٨٩٧	
عمولات تسهيلات غير مباشرة		
٨٦,٣٢٠,٠٢٥	١٦٣,٨٠٢,٤٠١	
عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان		
٨,٦٥٠,٢٥٩	١٣,٧٢٢,٧٧٥	
عمولات مقبوضة حوالات		
٣٦,٧١٤,٣٦٩	٢٤,٦١٣,٧٧٤	
عمولات على السحب		
٢٨,١٤٨,٠٦٤	٣١,١٢١,٩٦٩	
عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع		
—	٨,٣٠٥,٤٢٤	
عمولات على خدمة الحسابات الدائنة		
٤٦,٤٣٥,٦١٣	٦٩,٧٩٨,٧١٦	
عمولات تحدي أرصدة الحسابات الدائنة		
٣,٠٢٦,١٨٦	٢,٦٧٧,٨٤٧	
عمولات أخرى		
٣,٦٣٨,٣٧٩	٦,٨٥٩,٦٠٦	
٢٢٩,٩٣٧,٩٢٠	٣٣٤,٩٠٨,٤٠٩	

٢٨- رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)		
٧,٤٤٧,٩٢٧	٤٢٩,٢٨٠	
عمولات مدفوعة بطاقات الائتمان		
١٦,٩٩٦,٧٩٨	٢٨,٣٥٩,١٧١	
عمولات مدفوعة أخرى		
١,٧٧٥,٩٦٥	٤,٥٠٤,٧٣٣	
٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٣٣,٢٩٣,١٨٤	

٢٩- أرباح ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٩٥,٣٠٦,٤٣١	١١,٢٥٠,٦٥٤	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦	٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٦٣٧,٥٦٨,١٩٧	٩,٨٤٢,٤٥٧,٥٣٩	

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة في عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كما يلي:

المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ١٣ كانون الأول ٢٠١٢	أرباح مدورة غير محققة	تاريخ الشراء
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	١١,١٧٠,٥٦١,٣٦٦	١٠,٤٥,٩٩١,٣٦٦	٥ شباط ٢٠٠٨
١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٨,٥٤٨,٤٣٠,٤٨١	٧,٧٩٠,١١٩,٢٩١	٢٧ تموز ٢٠٠٨
١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٨,٤٢٠,٤٧٤,٢٠٢	٧,٦٦٠,٩٨١,٥٥٣	١٣ حزيران ٢٠١١
٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	

المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ١٣ كانون الأول ٢٠١٢	أرباح مدورة غير محققة	تاريخ الشراء
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٧,٢٦٧,٤٥٥,٤٥٤	٦,١٤٣,٣٩٠,٤٥٤	٥ شباط ٢٠٠٨
١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٥,٥٦١,٧٧٤,٧٧٤	٤,٨٠٣,٤٦٣,٥٨٤	٢٧ تموز ٢٠٠٨
١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٥,٤٧٨,٥٢٣,٩٣٦	٤,٧١٩,٣١٢,٨٧	١٣ حزيران ٢٠١١
٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	١٨,٣٠٧,٧٥٤,١٦٤	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٨٢,٧٠٥	٥,٨٨٤,٤٨٧	طوابع بريدية ورسوم اتصالات
١,٤٣١,٩٥٨	٢,٩٢٦,٨٥٣	إيجارات صناديق حديدية
-	١٦,٤٠٧,٤٢١	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك*
٦,١٥,٣٦١	٢,٥٩٨,٦٤٠	إيرادات أخرى
١٢,٤٣٠,٠٢٤	٢٧,٨١٧,٤٠١	

* يمثل هذا المبلغ الربح الناتج عن بيع عقار آلت ملكيته للبنك تم تملكه بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣ (علماً بأنه صدر عن مجلس النقد والتسليف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥ (القرار رقم ٢٧٩ م/ن/ب/ع) و المتضمن منح البنك العربي سورية مهلة استثنائية لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ كحد أقصى لتصفيته كما وقد تم تمديد هذه المهلة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف (رقم ١٣٨٨ م/ن/ب/ع) والمتضمن تمديد المهلة الممنوحة بموجب القرار السابق لغاية ٣١ آذار ٢٠١٦ وقد تم بيعه بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ محققاً أرباحاً رأسمالية .

٣١- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٩,٦٥٣,٤٤٠	٧٣٦,٠١٧,١٠٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤٤,٦٠١,١٨٩	٥١,٥٧٩,٦٩٩	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
٢٦,٦٦٠,٣٩٨	٤٨,٣٠٤,٣٤٨	نفقات طبية
٦,٤٧٢,٣٣٢	٥,١٥٢,٩٢٦	تدريب الموظفين
٤١,٢٤٦,٧٩٢	٥٨,٥٧٣,١١٩	تعويض سفر وبدلات أخرى
٢٠,٦٩٩,٣٨٠	٣٩,٩٢١,٧٠٧	بدلات سكن
٢,٧٢٥,٧١٥	٧,٢٣٠,١٧٢	مصاريف أخرى
٦٤٢,٠٥٩,٢٤٦	٩٤٦,٧٧٩,٠٧٧	

٣٢- أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٢٥,٩٧٩	١٣,٣٧٨,٢٠٠	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ٨)
٢,٢١٣,٨٨١,٢٥١	١,٢٢٥,٣٧٥,٢٨١	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ٨)
٩,٦٢٦,٨١٤	١٧,٢٣٩,٢٥٨	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
١١,٤٢٦,٨٧١	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	(استرداد) / مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥	١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١	

٣٣- أعباء مؤونة مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٣٦٨,٠٥٨	-	مخصص محفظة كفالات خارجية غير منتجة (إيضاح رقم ٦)
(٥,٥٤٢,٤٦٠)	(١٤١,٥٨٢)	استرداد مؤونة تقلبات أسعار الصرف (إيضاح رقم ١٨)
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢١١,٥٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (إيضاح رقم ١٨)
٧٤,٨٢٥,٥٩٨	٢١١,٣٥٨,٤١٨	

٣٤- مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٧٢,٢٨٢	٣,٨٢٦,٥٦٢	مصاريف إعلانات وتسويق
٩١,٦٤٧,٠٦٥	٢٠٩,٥٧٤,١٧٢	مصاريف الإيجار
١٤,٣٥٤,٢١١	٢٢,٠٨٤,٣٣٨	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٣,٢٧٤,٧٨٩	٥٧,٤٨٥,٨٥٧	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٣,٦١٣,٨٠٠	٥,٧١٩,١٢٠	بدلات مجلس الإدارة
٤٧,٥٤٩,٠٣٨	٧٤,٠٢٨,٨٤٨	إقامة وسفر وضيافة
١٣,٩٣٧,٩٦٩	١٨,٥٢٢,٨٠٣	مصاريف هاتف واتصالات
١٢,٧٥١,٧٥٨	٢١,٤٥٠,٢٦٥	تأمين
٥٩,٣٧٨,٧٨٠	٦٨,٨٧٥,١٣٥	اشتراكات، حراسة وتنظيف
٧,٨٩٧,٣٨٣	٧,٧٧٨,٥٨٨	مصاريف تمديد شبكات وكمبيوترات
٢٢,٩٧٨,٣٣٢	٢٩,٨٢٦,٥٩٢	كهرباء وماء
١٢,٠٥٧,٥٨٧	١٠,٦٢٢,٣٣٩	نقل وانتقال
٥٨,٩٣٢,٣٦١	٦٧,٨٦٣,٣٢٣	رسوم حكومية
٩٨,٠٦٨,٥٤٧	١٣٢,١٩٥,٢٠٨	مصاريف صيانة
٣٣,٦٣٩,٤٠٤	٦,٧٦٩,٦٩٠	ديون معدومة
١٩,٨٥٦,٥٨٢	٤٢,٥٣٧,٦٠٧	مصاريف أخرى
٥٣,١٠٩,٨٨٨	٧٧٩,١٦٠,٤٤٧	

٣٥- النصيب الأساسي والمخفّض للسهم في ربح السنة

يتضمن بند صافي ربح السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٢٨٩,٨٤٣,١٥)	(١,٧٨٧,٣٠٤,٦٢١)	خسائر السنة المحققة
٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦	٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	صافي ربح السنة
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠٤,٠١	١٥٩,٢٩	النصيب الأساسي والمخفّض للسهم في ربح السنة

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

٣٦- النقد وما يوازي النقد
يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.	
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها*	٦,٢٢٣,٩٣٧,٢١٩	٥,٦٨٢,٥٧٦,٣٣٩
يضاف:		
أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦
ينزل:		
ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها	(٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠)	(٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨)
النصيب الأساسي والمخفّض للسهم في ربح السنة	١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧

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

٣٧- العمليات غير النقدية

فيما يلي عملية غير نقدية لم تسجل في قائمة التدفقات النقدية:
– ناتجة عن شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ٨٥٣,٧٥٣,٠٤١ ليرة سورية بقيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مديناً والتسهيلات الائتمانية المباشرة دائناً للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٧,٣١٦,٥٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) 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.

٣٨- مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية كانت كما يلي:
بنود خارج الميزانية
بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥ تم استحقاق سندات دين من شركة الاستثمارات النفطية الدولية بقيمة إسمية بلغت ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة 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.

٣٩- 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
الشركة الأم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وخبار الموظفين	المجموع	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي					
الأرصدة المدينة					
ودائع تحت الطلب *	٥٢٣,٦٧٨,٣٢٧	٩٢,٧٦٩,٥٤٢	—	٦١٦,٤٤٧,٨٦٩	١,١٩٨,٩٩٦,٦٤١
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠	—	—	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)	٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠	—	—	٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
الأرصدة الدائنة					
ودائع تحت الطلب	—	—	٤٧,١٧٤,٥٧٣	٤٧,١٧٤,٥٧٣	٣٤,٢٢٣,٤٣٧
ودائع توفير	—	—	١,١٤٤,١٠١	١,١٤٤,١٠١	١,٠٥٧,٤٥٣
ودائع لأجل	—	—	٨٩,٩٩٩,١٥١	٨٩,٩٩٩,١٥١	٥٨,٣٤١,٥٧٣
ب- بنود خارج الميزانية					
تعهدات بكفالات وتكفلات	١٧,٦١٢,٠٨٢,٩٤٧	—	—	١٧,٦١٢,٠٨٢,٩٤٧	١١,٩١٥,٩٩٠,٠٦٧
ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر					
فوائد وعمولات دائنة	٤٠١,٧٠٩,٢٨٣	—	—	٤٠١,٧٠٩,٢٨٣	١٩٣,٥٧٠,٩٠٢
فوائد وعمولات مدينة	—	—	(٤٥٧,٧٣٩)	(٤٥٧,٧٣٩)	(١٧٠,٦٤٩)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	—	—	(٥,٧١٩,١٢٠)	(٥,٧١٩,١٢٠)	(٣,٦١٣,٨٠٠)
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان**	(١٦,٠٤٠,٣٠٠)	—	—	(١٦,٠٤٠,٣٠٠)	(١٣,٨١٥,٠٠٠)
خسائر مشتقات مالية	—	—	—	—	(١٤,٤٣٩,٩٤٣)

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٩٢,٧٦٩,٥٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) المبالغ المجمدة لدى البنك الوطني السعودي.

** تشمل اتفاقية التعاون الفني والإداري تقديم خدمات إدارية مختلفة إلى البنك العربي - سورية مثل (تطبيق أنظمة المعلومات المطلوبة لتسيير أعمال البنك، مساعدة البنك في تدريب موظفيه، تهئية أصول أعماله، نقل معرفته الفنية المصرفية وأصول فن الإدارة المصرفية).

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

العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	٠,٢٠	٢,٥
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	١,٥٠	١,٧٥
ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا	٠,١٥٣	٤,٥
ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا	٩	٩

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
رواتب ومكافآت	٢٩٢,٥٣٥,٦٢٤	١٧٢,٢٢٣,٧٤١

٤٠- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:
القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية					
–	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	–	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١
–	٥,٤٢٩,٨٠٩,١٦	٥,٤٢٩,٨٠٩,١٦	–	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥
–	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	(٦٧٨,١٦٦,٠٢٠)	٢٤,٨٢٤,٧٦٨,٤٨٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠
(٢,٨٦٧,٦١٧,٨٥٧)	٩,٢٨٨,٦٧٠,٤٨٧	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	(٢,٠٨٩,٤٧٢,٧٣٩)	٩,٦٤٠,٤٧٨,٩٣٦	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥
(٦٤,٥٧١,٨٥٥)	٤,٠١٠,٢٦٧,٢٣٥	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	(٦٠,٣٩,٥٩٦)	٧,١٥٩,٧٨١,٦٩٩	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
–	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	–	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣
المطلوبات المالية					
–	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	–	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠
١٧٢,٨٧٥,١٧٠	٣٧,٧٦٥,٤٥٨,٥٣٨	٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	١٦٧,٧٤٦,٦٨٩	٤٤,٢٥٥,٣٥٨,٧٧٥	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤
٤٥,٨٠٧,١٠٦	١,٢٩٨,١١٦,٣٢٠	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦	١٩,٣٣٩,١٤٥	١,٤٠٧,٨٦١,٥٦٠	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥

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

٤١- إدارة المخاطر

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.

الاطار 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 بالمطلوبات 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 لتنماشى مع إستراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
- تعتبر إدارة مراقبة الامتثال بالمطلوبات 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:

١. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.
٢. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٣. يمارس مدير إدارة المخاطر مهام مقرر لجنة إدارة المخاطر.
٤. 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 :

١. مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات.
٢. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
٣. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- ٤.مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
٥. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
٦. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.
٧. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
٨. 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 بناءً 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 المحتمل 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 وخطة 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 يركز 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 شهرياً على الأقل 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 والاقتراحات الى لجنة التسهيلات العليا).

٣. يعرض المدير العام (رئيس اللجنة) التقرير على لجنة التسهيلات العليا ويرد على الاستفسارات ولجنة 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.

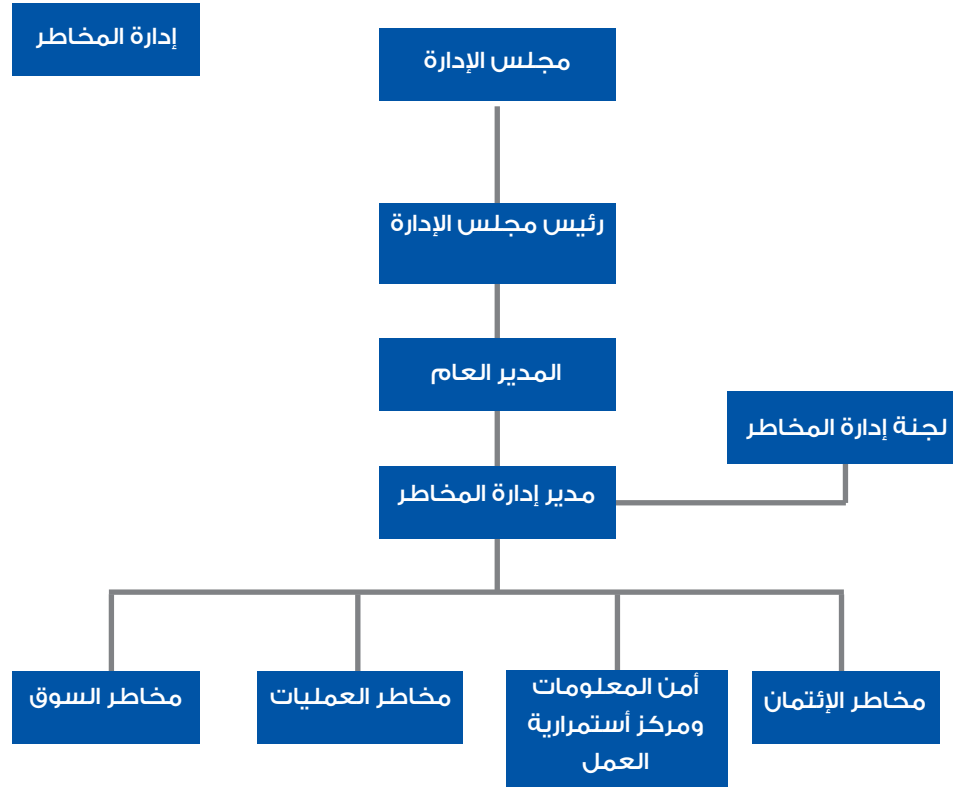
– تطوير أدوات قياس ونماذج مناسبة لإدارة المخاطر.

– 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 إمكانياتهم 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 تنويع 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 وبمراجعة واقتراح أي تعديل تفرضه التغيرات 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 المعمدة.

- 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/ع) 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/ع) 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 السقوف الائتمانية المحددة وتحديد التجاوزات ومتابعتها.
- 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 بغرض 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 المستجدات 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 المخصصات والاحتياطيات 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 وهياكل الصلاحيات والتي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة بانكشافات البنك لمخاطر الائتمان. وفيما يلي أهم اساليب تخفيف مخاطر الائتمان:
- التنويع 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 واف 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 متحفّظ وحصيف فيما يتعلق بإدارة البنك لمحفظته الائتمانية، حيث يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات اضافية في حال استدعى الأمر ذلك ووفقاً لشروط التعاقد، حيث يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري خلال دراسة كفاية المخصصات، 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 التسيهيلات المنتجة وبموجب تصنيفها للموجودات (/ ASSETS CLASS Retail, Corporate, SME)).
- وبناء 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		
	٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.
أ- بنود داخل الميزانية:		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١	٦,٩٢١,١١١,٩١٠
أرصدة لدى مصارف	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦
إيداعات لدى مصارف	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤
الأفراد	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	٧٣,٩٠٠,٣٤٧
الشركات الكبرى	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٦,٠٤١,٦٧٩	٤٨,٢٨٥,٣٣٨
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠
الموجودات الأخرى	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨
	٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١	٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨
ب- بنود خارج الميزانية:		
كفالات صادرة	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٧١,٤٥٣,٢٣٩	٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣
	٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠	١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

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

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

الشركات												
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.						
متدنية المخاطر	٩٤,٧٥٠,٥١٠	—	١١٢,٢٤٨,٦٩٢	١,٦٠٨,٠٠٠	—	٢٠٨,٦٠٧,٢٠٢						
عادية (مقبولة المخاطر)	٤,١٤٩,٨٨٦	—	١,٦٢٩,٩٢٦,٧٩٨	٨,٦٨٤,٩٣٠	—	١,٦٤٢,٧٦١,٦١٤						
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٣٢٢,٦٥٥	—	٨,١٥٧,٦٨٦,٤٩٦	٤,٦١٧,٥٠٣	—	٨,١٦٢,٦٢٦,٦٥٤						
منها غير مستحقة	٢٥١,٨٨٥	—	٧,٢٢٧,٥٦٣,٩٢٧	٤,٣١٥,٦٠٦	—	٧,٢٣٢,١٣١,٤١٨						
منها مستحقة:												
لغاية ٢٩ يوم	١٠,٧٤	—	٩٥,١٠٢,٧٥١	٣٠,١,٧٢٤	—	٩٥,٤١٤,٥٤٩						
من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم	—	—	١٦,٨٤١,٠٧٣	—	—	١٦,٨٤١,٠٧٣						
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	٦,٧٧٩	—	٣٨,١١٥,٤٥٠	١٧٣	—	٣٨,١٢٢,٤٠٢						
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩	٥٣,٩١٧	—	٧٨٠,٠٦٣,٢٩٥	—	—	٧٨٠,١١٧,٢١٢						
غير عاملة	١٥٣,٢٩٢,٩٢٨	—	٢٩,٧٣٣,٤٩٥,٨٥٢	٣٦,٥٦٢,٥٢٢	—	٢٩,٩٢٣,٣٥١,٣٠٢						
منها:												
دون المستوى	٢٤١,٧٥٦	—	٦٩,٢٤٦,٤٨٠	٢,٠٤١,٨٥٢	—	٧١,٥٣٠,٠٨٨						
مشكوك فيها	٨١٥,٥٥٠	—	١١,٠٥١٥,٦٠٤	٣,٩٠٧,٨٧٤	—	١١٥,٢٣٩,٠٢٨						
هالكة (رديئة)	١٥٢,٢٣٥,٦٢٢	—	٢٩,٥٥٣,٧٣٣,٧٦٨	٣,٠١٢,٧٩٦	—	٢٩,٧٣٦,٥٨٢,١٨٦						
المجموع	٢٥٢,٥١٥,٩٧٩	—	٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨	٥١,٤٧٢,٩٥٥	—	٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢						
يطرح: فوائد معلقة	(٣٨,٩٦٧,٢٥٢)	—	(١١,٧٢٨,٤٢٩,٣٤٣)	(١٩,٠١١,٩٩٣)	—	(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)						
يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١١٤,٩٦٥,٤٤٨)	—	(١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨)	(١٦,٤١٩,٢٨٣)	—	(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)						
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	—	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	١٦,٠٤١,٦٧٩	—	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥						

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

الشركات							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.			
٤٥,٠٧٥,٧٤٧	—	١١٤,٣٦٧,٣٣٧	١,٣٤٨,٠٠٠	—	١٦٠,٧٩١,٠٨٤	متدنية المخاطر		
٢٣,٤٧٧,٦٠٧	—	٢,٣٧٠,١٢١,٣٢١	٣٠,١٢١,٠٨٧	—	٢,٤٢٣,٧٢٠,٢٥	عادية (مقبولة المخاطر)		
٣,٣٤٢,٣٧٩	—	٧,٢٦٧,٩٥٧,١٩٦	٥,٥٦٣,٦٨٧	—	٧,٢٧٦,٨٦٣,٢٢٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)		
١,٥١٥,٣٥٠	—	٦,٩٤٩,٦٦٤,٥٤٩	٣,١٥٥,١٠٣	—	٦,٩٥٤,٣٣٥,٠٠٢	منها غير مستحقة		
منها مستحقة:								
٤٥,٨٥١	—	١٧٣,٨٤٤,٥٢٥	٣٠,٠٠٠	—	١٧٤,١٩٠,٣٧٦	لغاية ٢٩ يوم		
٩٢	—	٣٧,٥٥٦,٠٠٦	٢,١٨,٤٣٤	—	٣٩,٦٦٤,٥٣٢	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم		
٤٦٠	—	١,٧٢٢,٣٦٢	١٥٠	—	١,٧٢٢,٩٧٢	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم		
١,٧٨٠,٦٢٦	—	١٠٥,١٦٩,٧٥٤	—	—	١٠٦,٩٥٠,٣٨٠	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩		
١٤٧,١٧٦,٥٨٦	—	٢١,٩٥٩,٤٨٢,٦٧٧	٤٩,٠٦٨,٧١٢	—	٢٢,١٥٥,٧٢٧,٩٧٥	غير عاملة		
منها:								
١,٨٨٧,٦٠٢	—	٨٩,٧٢٩,٩٥٧	٢,٧٢٩,٢٧٨	—	٩٤,٣٤٦,٨٣٧	دون المستوى		
١,٧٠٦,٩٦٩	—	١٥,٤٥٤,٤٨٧	١,٧٠٣,٢٩٤	—	١٨,٨٦٤,٧٥٠	مشكوك فيها		
١٤٣,٥٨٢,٠١٥	—	٢١,٨٥٤,٢٩٨,٢٣٣	٤٤,٦٣٦,١٤٠	—	٢٢,٠٤٢,٥١٦,٣٨٨	هالكة (ردية)		
٢١٩,٠٧٢,٣٢٩	—	٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١	٨٦,١٠١,٤٨٦	—	٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	المجموع		
(٣٢,١٩٠,٤٧٠)	—	(٦,٨٢٦,٦٠٤,٧٢٠)	(١٦,٨٨٩,٥٩٣)	—	(٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣)	يطرح: فوائد معلقة		
(١١٢,٩٨١,٥١٢)	—	(١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢)	(٢٠,٩٢٦,٥٥٥)	—	(١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩)	يطرح: مخصص تحدي التسهيلات الائتمانية المباشرة		
٧٣,٩٠٠,٣٤٧	—	١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩	٤٨,٢٨٥,٣٣٨	—	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة		

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات			المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	٢٤٥,٠٠٠	—	٥٤,٧٦١,٠١١	٦,١٠٠,٠٠٠	—	٦١,٨٦١,٠١١
عادية (مقبولة المخاطر)	—	—	٥٧٥,٨٨٤,٦٩٥	٨,٤٦٨,٥٥٠	—	٥٨٤,٣٥٣,٢٤٥
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	—	—	١,٩٧٩,٤٦١,٨٨٨	٧٣٤,٧٨٠	—	١,٩٨٠,١٩٦,٦٦٨
غير عاملة	—	—	٧,٠٢٥,٠٠٠	—	—	٧,٠٢٥,٠٠٠
منها:						
دون المستوى	—	—	—	—	—	—
مشكوك فيها	—	—	—	—	—	—
هالكة (رديئة)	—	—	٧,٠٢٥,٠٠٠	—	—	٧,٠٢٥,٠٠٠
المجموع	٢٤٥,٠٠٠	—	٢,٦١٧,١٣٢,٥٩٤	١٥,٣٠٣,٣٣٠	—	٢,٦٣٢,٦٨٠,٩٢٤
يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	—	—	(٤٩,٧١١,٨٧٢)	—	—	(٤٩,٧١١,٨٧٢)
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٤٥,٠٠٠	—	٢,٥٦٧,٤٢٠,٧٢٢	١٥,٣٠٣,٣٣٠	—	٢,٥٨٢,٩٦٩,٠٥٢

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/ع) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/ع) تاريخ 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 والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/ع) لحين صدور تعليمات جديدة والذي يتضمن:

١. الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والذي بلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام للمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/ع) والقرارات والتعاميم المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/ع) بمبلغ ٣٧٨,٩٣٠,٦٠٠ ليرة سورية.

٣. تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أنه يجب تكوين مخصص إضافي لهذا الغرض ليصبح ٨٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا يوجد حاجة لتكوين مخصص إضافي حتى تاريخه.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

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

الشركات						
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
الضمانات مقابل:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	٩٤,٧٥٠,٥١٠	—	١١٢,٢٤٨,٦٩٢	١,٦٠٨,٠٠٠	—	٢٠٨,٦٠٧,٢٠٢
عادية (مقبولة المخاطر)	٨٣١,١٥٠	—	٥٨٢,٣٣٣,٣٢٢	٧,٨٧٥,٦٨٤	—	٥٩١,٣٤٠,١٦٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	—	—	١,٩٠٠,٣٧٧,٨٦٠	٤,٦١٧,٥٠٣	—	١,٩٠٤,٩٩٥,٣٦٣
إجمالي العاملة	٩٥,٥٨١,٦٦٠	—	٢,٥٩٥,٢٥٩,٨٧٨	١٤,١٠١,٨٨٧	—	٢,٧٠٤,٩٤٢,٧٢٥
دون المستوى	١٣٦,٣٨٣	—	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٤١,٨٥٢	—	٣٢,١٧٨,٢٣٥
مشكوك فيها	٢٩٧,٨٦٧	—	٨٨,٢٣٥,٧٩٨	١,٤٣٩,١٧٢	—	٨٩,٩٧٢,٨٣٧
هالكة (رديئة)	٥٣,٥١٤,٧٤٢	—	٣,٤٤٤,١٦٢,٤٠٤	١١,٠٥٢,٨٥٠	—	٣,٥٠٨,٧٢٩,٩٩٦
إجمالي غير العاملة	٥٣,٩٤٨,٩٩٢	—	٣,٥٦٢,٣٩٨,٢٠٢	١٤,٥٣٣,٨٧٤	—	٣,٦٣٠,٨٨١,٠٦٨
المجموع	١٤٩,٥٣٠,٦٥٢	—	٦,١٥٧,٦٥٨,٠٨٠	٢٨,٦٣٥,٠١٠	—	٦,٣٣٥,٨٢٣,٧٩٣
تأمينات نقدية	٩٥,٠٧٥,٣٩٦	—	٤٠٨,٩٥٠,٠٩٠	٣,٩٥٥,٧١١	—	٥٠٧,٩٨١,١٩٧
عقارية	١١,٠٣٥,٢٥٩	—	٥,٠٢٦,٤٠٣,٧٠٠	١٨,٠١١,١٥٥	—	٥٠,٥٥,٤٥٠,١١٤
أسهم متداولة	—	—	٥٩٥,٧٥٢,٥٠٥	—	—	٥٩٥,٧٥٢,٥٠٥
سيارات وآليات	٤٣,٤١٩,٩٩٧	—	١٢٦,٥٥١,٧٨٥	٦,٦٦٨,١٩٥	—	١٧٦,٦٣٩,٩٧٧
المجموع	١٤٩,٥٣٠,٦٥٢	—	٦,١٥٧,٦٥٨,٠٨٠	٢٨,٦٣٥,٠١٠	—	٦,٣٣٥,٨٢٣,٧٩٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الشركات					الأفراد	الضمانات مقابل:
	المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
متدنية المخاطر	١٦٠,٧٩١,٨٤	—	١,٣٤٨,٠٠٠	١١٤,٣٦٧,٣٣٧	—	٤٥,٠٧٥,٧٤٧	
عادية (مقبولة المخاطر)	٩٣,٠١٢,٠٧٦	—	٢٨,٨٤٤,٦٠٢	٨٩٥,٦٦٣,٩٤٩	—	٥,٥٠٣,٥٢٥	
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٢,٠٧٨,١٦٩,٩٣٢	—	٥,٥٦٣,٦٨٧	٢,٠٧١,٨٨١,٧٩١	—	٧٢٤,٤٥٤	
إجمالي العاملة	٣,١٦٨,٩٧٣,٠٩٢	—	٣٥,٧٥٦,٢٨٩	٣,٠٨١,٩١٣,٠٧٧	—	٥١,٣٠٣,٧٢٦	
دون المستوى	٧١,٢٦٥,١٨٠	—	٥٧٠,١٥	٧٠,٦١٥,١٢٣	—	٨٠,٠٤٢	
مشكوك فيها	١٦,٠٥١,٥٧٠	—	١,٤٠٩,١٠٠	١٤,٦٤٢,٤٧٠	—	—	
هالكة (ردية)	٣,٦٢٧,٦٠٩,٧٥٨	—	٢٢,٨٨٠,٣٨٠	٣,٥٤٧,٧٢٥,٩٤٤	—	٥٧,٠٠٣,٤٣٤	
إجمالي غير العاملة	٣,٧١٤,٩٢٦,٥٠٨	—	٢٤,٨٥٩,٤٩٥	٣,٦٣٢,٩٨٣,٥٣٧	—	٥٧,٠٨٣,٤٧٦	
المجموع	٦,٨٨٣,٨٩٩,٦٠٠	—	٦,٠١٥,٧٨٤	٦,٧١٤,٨٩٦,٦٠٤	—	١٠٨,٣٨٧,٢٠٢	
تأمينات نقدية	٤٣٥,٥٢٠,٣٧٩	—	٢,٧٩٢,٨٦٠	٣٨٧,٢٥٠,٩٠٩	—	٤٥,٤٧٦,٦٠٠	
عقارية	٥,٦٦٦,١٥,٣٢٦	—	٤٧,٦٥٤,٣٥٧	٥,٦٠٣,٥٨٨,٥٤٤	—	١٤,٧٧٢,٤٢٥	
أسهم متداولة	٥٥٤,١٠٧,٩٥٠	—	—	٥٥٤,١٠٧,٩٥٠	—	—	
سيارات وآليات	٢٢٨,٢٥٥,٩٤٥	—	١٠,٦٨,٥٦٧	١٦٩,٩٤٩,٢١١	—	٤٨,١٣٨,١٦٧	
المجموع	٦,٨٨٣,٨٩٩,٦٠٠	—	٦,٠١٥,٧٨٤	٦,٧١٤,٨٩٦,٦٠٤	—	١٠٨,٣٨٧,٢٠٢	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات			المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
الضمانات مقابل:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	٢٤٥,٠٠٠	—	٥٤,٧٦١,١١	٦,١٠٠,٠٠٠	—	٦١,١٠١,١١
عادية (مقبولة المخاطر)	—	—	١٨٣,٦٤٩,٩٧٧	٥,٥٧١,٣٢٢	—	١٨٩,٢٢١,٢٩٩
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	—	—	١٢٥,٠٥٧,٧٧٦	—	—	١٢٥,٠٥٧,٧٧٦
إجمالي العاملة	٢٤٥,٠٠٠	—	٣٦٣,٤٦٨,٧٦٤	١١,٦٧١,٣٢٢	—	٣٧٥,١٤٠,٠٨٦
مشكوك فيها	—	—	—	—	—	—
هالكة (رديئة)	—	—	٧,٠٢٥,٠٠٠	—	—	٧,٠٢٥,٠٠٠
إجمالي غير العاملة	—	—	٧,٠٢٥,٠٠٠	—	—	٧,٠٢٥,٠٠٠
المجموع	٢٤٥,٠٠٠	—	٣٧٠,٤٩٣,٧٦٤	١١,٦٧١,٣٢٢	—	٣٨٢,١٦٤,٠٨٦
تأمينات نقدية	٢٤٥,٠٠٠	—	٢٦٩,١٦٦,٧٩٦	٧,٦٥٠,٩٤٤	—	٢٧٧,٠٢٣,٧٤٠
عقارية	—	—	١٠١,٣٢٦,٩٦٨	٤,٠٢٠,٣٧٨	—	١٠٥,٣٤٧,٣٤٦
المجموع	٢٤٥,٠٠٠	—	٣٧٠,٤٩٣,٧٦٤	١١,٦٧١,٣٢٢	—	٣٨٢,١٦٤,٠٨٦

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

الشركات							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:	
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 (ردية)	
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	

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 جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح...الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٣٩١,١١٥,١٤١ ليرة سورية مقابل مبلغ ١٨٦,١٧٨,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦			
جيد ل.س.	عادي ل.س.	انخفضت قيمته ل.س.	المجموع ل.س.
٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١	—	—	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١
١٤٧,٠٠٩,٥١٧	١١,٣٩٣,٩٠٧,٢١٨	—	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥
—	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	—	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠
—	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	—	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	—	—	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣
١,٠٥٥,٩٠٦,٨٠٣	٤٤,١١٦,٦٦٣,٠١٣	—	٥٤,٦٧٥,٧٣١,٠٤٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
جيد ل.س.	عادي ل.س.	انخفضت قيمته ل.س.	المجموع ل.س.
٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	—	—	٦,٩٢١,٦١١,٩١٠
٢٧٥,٧٣٨,٩٨٦	٥,١٥٤,٠٧٠,٠٣٠	—	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦
—	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	—	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
—	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	—	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	—	—	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨
٩,٦٢٣,٩٩٠,٩٤٤	٢٨,٠٨١,٣٠٩,١٢٠	—	٣٧,٧٠٥,٣٠٠,٠٦٤

٤- توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول			
درجة التصنيف حسب مايعادل مؤسسة Fitch		٢٠١٦	٢٠١٥
		ل.س.	ل.س.
جيد			
الدرجة الأولى *	+AAA- To AAA	١٠,٤١٢,٠٥٨,٥١٤	٩,٣٤٨,٢٥١,٩٥٨
الدرجة الثانية	+AA- To AA	—	٣٢,٧٧٤,٧٢٢
الدرجة الثالثة	+A- To A	١٤٧,٠٠٩,٥١٧	٢٤٢,٩٦٤,٢٦٤
		١٠,٥٥٩,٠٦٨,٠٣١	٩,٦٢٣,٩٩٠,٩٤٤

عادي			
الدرجة الرابعة **	+BBB- To BBB	٣٥,٠٦٤,٥١٦,٤٥٣	٢٣,٣٣٥,٧٧٩,٤٨٥
الدرجة الخامسة	+BB- To BB	—	—
الدرجة السادسة	غير مصنف	٩,٠٥٢,١٤٦,٥٦٠	٤,٧٤٥,٥٢٩,٦٣٥
		٤٤,١١٦,٦٦٣,٠١٣	٢٨,٠٨١,٣٠٩,١٢٠

* تم تصنيف أرصدة لدى بنوك مركزية ضمن الدرجة الأولى.
** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	المجموع
NR	Fitch	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	المجموع
NR	Fitch	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والغير مصنفة حسب Fitch استثمار البنك في أذني 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٪) لكل منهما و معدل الخصم (٢,٦٧٪ و ٢,٦٨٤٪) على التوالي . 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 و معدل الفائدة (٢,٤١٥ ٪ نصف سنوي) و معدل العائد (٢,٤٢٠ ٪)، ومعدل الخصم ٠,١ ٪ . سند خزينة بقيمة (٧ مليون دينار أردني) مملوكة من المصرف المركزي الأردني مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذا السند هو ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ ومعدل الفائدة (٢,٦٣٥ ٪ نصف سنوي) ومعدل العائد (٢,٦٣٤ ٪). سند خزينة بقيمة (١,٣ مليون دينار أردني) مملوكة من المصرف المركزي الأردني مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذا السند هو ١ أيلول ٢٠١٨ ومعدل الفائدة (٢,٨٣٧ ٪ نصف سنوي) و معدل العائد (٢,٨٣٧ ٪).

٥-التركز 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.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١	—	—	—	—	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١
أرصدة لدى مصارف	٦,٣٨١,٩١٧,٠٦٣	٤,٨٢٦,٥٥١,٧٦٥	٣٣٢,٤٤٧,٩٠٧	—	—	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥
إيداعات لدى مصارف	—	٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠	١,٦٢٣,٥٤٠,٠٠٠	—	—	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠
صافي التسهيلات المباشرة الائتمانية	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	—	—	—	—	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥
الأفراد	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	—	—	—	—	٩٨,٥٨٣,٢٧٩
الشركات الكبرى	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	—	—	—	—	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٦,٠٤١,٦٧٩	—	—	—	—	١٦,٠٤١,٦٧٩
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	—	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	—	—	—	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
الموجودات الأخرى	٦٩٧,٠٠٣,٥٤٢	٧٦,٢٦٧,٢٣٠	٦,٧٠١,٦١٠	—	—	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢
وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	—	—	—	—	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٩,٢٢٠,٩٣٠,٧٩٤	٣٦,٠٠٢,٠٣٤,٧٩٠	١,٩٦٢,٦٨٩,٥١٧	—	—	٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١
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

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام (داخل سورية)	خدمات وأخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١
أرصدة لدى مصارف	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥
إيداعات لدى مصارف	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠
صافي التسهيلات المباشرة الائتمانية	-	٣,١٣٦,٦٠٩,٥١٣	٧,٥٢٤,٩٠٥,٣٣٤	٦٥٤,٧٥٠,٨٧٥	١,٤٢٩,٣٢٢	-	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	-	٣١٣,٦٧٣,٣٥٢	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
الموجودات الأخرى	١٢٦,٧١٢,٥١٢	١٧,١٩٤,٢٩٢	٤١,٢٥٠,٠٨٨	١١٣,١١٤,٣٨٤	٧,٨٣٥	-	٤٠٥,٦٨٧	-	٤٨١,٢٨٧,٥٨٤	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢
وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥٤,٨٠٢,٤٤٣,٥٥٦	٣,١٥٣,٨٠٣,٨٠٥	٧,٥٦٦,١٥٥,٤٢٢	٧٦٧,٨٦٥,٢٥٩	١,٤٣٧,١٥٧	-	٩٨,٩٨٨,٩٦٦	-	٧٩٤,٩٦٠,٩٣٦	٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٧,٧٥١,٩٠٧,٠٦٨	٣,٣٤٩,٣٨٢,٩٢٧	٧,٤٥٦,٨٩٢,٩٧٦	٩١٣,٩٢٥,٠٩٦	١٢٦,٦٧٥,٧٩٤	-	٧٤,٣٢٣,٩٨١	-	٨٢٢,٩٢٥,٩٤٦	٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨

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 وتقديم 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 (Approach Standardized) 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 حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق 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 الموافق 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 ٢٠١٦			
العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٤,٠٧٧,٩٣٢,١٥٩)	(٨١,٥٥٨,٦٤٣)	(٦١,١٦٨,٩٨٢)
دولار أمريكي	٢٢,٨٦٧,٢٣٧,٨٥٧	٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧	٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨
يورو	(٨٢٣,٩٤٣,٦٥٩)	(١٦,٤٧٨,٨٧٣)	(١٢,٣٥٩,١٥٥)
جنيه استرليني	٤,٦٤٦,٩٩٠	٩٢,٩٤٠	٦٩,٧٠٥
ين ياباني	١٢٣,٨٧٦	٢,٤٧٨	١,٨٥٨
عملات أخرى	٦,٢٨٤,١٩٨,٠٩٥	١٢٥,٦٨٣,٩٦٢	٩٤,٢٦٢,٩٧١

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٤,٠٧٧,٩٣٢,١٥٩)	(٨١,٥٥٨,٦٤٣)	(٦١,١٦٨,٩٨٢)
دولار أمريكي	٢٢,٨٦٧,٢٣٧,٨٥٧	(٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧)	(٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨)
يورو	(٨٢٣,٩٤٣,٦٥٩)	(١٦,٤٧٨,٨٧٣)	(١٢,٣٥٩,١٥٥)
جنيه استرليني	٤,٦٤٦,٩٩٠	(٩٢,٩٤٠)	(٦٩,٧٠٥)
ين ياباني	١٢٣,٨٧٦	(٢,٤٧٨)	(١,٨٥٨)
عملات أخرى	٦,٢٨٤,١٩٨,٠٩٥	(١٢٥,٦٨٣,٩٦٢)	(٩٤,٢٦٢,٩٧١)

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

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

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

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

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 ٢٠١٦			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٧,٥٩,٩٧٠,٣٢٥)	(٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣)	(٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥
يورو	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨	٢٠,٨٩٠,٦٣٦	١٥,٦٦٧,٩٧٧
جنيه استرليني	٢٧٧,٤١٧	٢٧,٧٤٢	٢٠,٨٠٦
ين ياباني	(١٥١)	(١٥)	(١١)
فرنك سويسري	(١,٨٣١,٣٣١)	(١٨٣,١٣٣)	(١٣٧,٣٥٠)
عملات أخرى	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣	٧٣٥,٨٠١,٧٧٥	٥٥١,٨٥١,٣٣١

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٧,٥٩,٩٧٠,٣٢٥)	٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣	٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)
يورو	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨	(٢٠,٨٩٠,٦٣٦)	(١٥,٦٦٧,٩٧٧)
جنيه استرليني	٢٧٧,٤١٧	(٢٧,٧٤٢)	(٢٠,٨٠٦)
ين ياباني	(١٥١)	١٥	١١
فرنك سويسري	(١,٨٣١,٣٣١)	١٨٣,١٣٣	١٣٧,٣٥٠
عملات أخرى	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣	(٧٣٥,٨٠١,٧٧٥)	(٥٥١,٨٥١,٣٣١)

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٤,٠٧٧,٣٤٥,٠٣٣)	(٤٠٧,٧٣٤,٥٠٣)	(٣٠٥,٨٠٠,٨٧٧)
دولار أمريكي (مركز قطع 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	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٤,٠٧٧,٣٤٥,٠٣٣)	٤٠٧,٧٣٤,٥٠٣	٣٠٥,٨٠٠,٨٧٧
دولار أمريكي (مركز قطع 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)

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دون الشهر	من ثلاثة أشهر حتى	من ستة أشهر حتى	من تسعة أشهر حتى	من تسعة أشهر حتى	من تسعة أشهر حتى	من تسعة أشهر حتى	من تسعة أشهر حتى	المجموع
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	٤,٣٩٥,٦٨٢,٧٢١	—	—	—	—	—	—	—	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١
أرصدة لدى المصارف	١١,٠٢٣,٤٨٦,٧٣٥	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥
إيداعات لدى المصارف	٢,٣٢٨,٤٣٥,٠٠٠	١,٣٤٨,٦٠٠,٠٠٠	٢,١١٧,٢٢٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,١٥٧,٤٨٣,٦٠١	٧٣٤,٩٢١,٦٩٦	٦٧٥,٧٠٨,٩٤٦	٤٣٧,٦٢٠,٠٨٦	١,٣٠٤,٨٣٧,٤١٣	٥,٤٩٥,٦٢٠,٢٠٨	٢٠٧,٨٠٣,٥٢٠	١,٧١٥,٩٥٦,٢٠٥	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	—	—	—	—	—	—	—	—	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	—	—	—	—	٦,٢٧١,٧٥٧,٢٩٥	٩٤٨,٠٦٤,٠٠٠	—	—	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
موجودات ثابتة مادية	—	—	—	—	—	—	—	—	١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠
موجودات غير ملموسة	—	—	—	—	—	—	—	—	٨٢,٣٣٣,٦٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	—	—	—	—	—	—	—	—	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
موجودات أخرى	—	—	—	—	—	—	—	—	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	—	—	—	—	—	—	—	—	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣
مجموع الموجودات	١٨,٩٠٥,٠٨٨,٠٥٧	١١,٦٠٠,٩٥١,٦٩٦	٢,٧٩٢,٩٢٨,٩٤٦	٤٣٧,٦٢٠,٠٨٦	٧,٥٧٦,٥٩٤,٧٠٨	١٧,١٥٢,٣٦٣,٧٠٨	٢٠٧,٨٠٣,٥٢٠	١٣,٤٤٢,٤٩٥,١٥٧	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨
المطلوبات وحقوق الملكية:									
ودائع المصارف	٣,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠
ودائع الزبائن	٢٣,٠٦٠,٤٥٨,٥٦١	٥,٥٢٥,٥٢٨,٢٢٢	٥,١١٣,٨٨٠,٣٨٠	٤,٤٤٨,٠٧٩,٥٤٨	٣,٦٢٦,٣٣٠,١٧٤	٢,٦٤٨,٨٢٨,٥٧٥	—	—	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤
تأمينات نقدية	٣٤٠,١٦٨,٥٦٢	٣٥٥,٩٥٤,١٨٤	١٢٨,٥٤٧,٦٥٤	١٣٤,٦٨٣,٠٢٩	١٦٢,٤٦٩,٦٨١	٣٠٥,٣٧٧,٥٩٥	—	—	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥
مخصصات متنوعة	—	—	—	—	—	—	—	—	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦
مطلوبات أخرى	—	—	—	—	—	—	—	—	١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠
مجموع المطلوبات	٢٦,٧٣٤,٢٢١,٧٤٣	٦,٨٨١,٤٨٢,٤١٠	٥,٢٤٢,٤٢٨,٠٣٤	٤,٥٨٢,٧٦٢,٥٧٧	٣,٧٨٨,٧٩٩,٨٥٥	٢,٩٥٤,٢٠٦,١٧٠	—	—	٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥
مجموع حقوق الملكية	—	—	—	—	—	—	—	—	٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٦,٧٣٤,٢٢١,٧٤٣	٦,٨٨١,٤٨٢,٤١٠	٥,٢٤٢,٤٢٨,٠٣٤	٤,٥٨٢,٧٦٢,٥٧٧	٣,٧٨٨,٧٩٩,٨٥٥	٢,٩٥٤,٢٠٦,١٧٠	—	—	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٧,٨٢٩,١٣٣,٦٨٦)	٤,٧١٩,٤٦٩,٢٨٦	(٢,٤٤٩,٤٩٩,٠٨٨)	(٤,١٤٥,١٤٢,٤٩١)	٣,٧٨٧,٧٩٤,٨٥٣	١٤,١٩٨,١٥٧,٥٣٨	٢٠٧,٨٠٣,٥٢٠	(٨,٤٨٩,٤٤٩,٩٣٢)	—

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):
يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دون الشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من ستة حتى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنتين إلى سنتين إلى ثلاثة سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
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	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	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	٢,٠٢٠,٦٥٥,٥٣٩	٧,٣٢٧,٤٣٩,٥٥٦	٤,٤٠٨,٤٤٧,٦٨٣	٤,١١٢,٥١٦,٠٧٤	٣,١٣٦,٢٠٢,٣٢٦	٢,٢٩٦,٩٠٧,٠٢٣	١,٠٢٨,٦٦٢,٤٣٤	٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٠٢٠,٦٥٥,٥٣٩	٧,٣٢٧,٤٣٩,٥٥٦	٤,٤٠٨,٤٤٧,٦٨٣	٤,١١٢,٥١٦,٠٧٤	٣,١٣٦,٢٠٢,٣٢٦	٢,٢٩٦,٩٠٧,٠٢٣	١٣,٢٠٩,٣٢٨,٣٢٣	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦,٩٨٨,٢٥٧,٠٢٣)	٥,٠١٠,٥٠٨,٩٣٣	(٢,٨٤١,٥٣٣,٠٢١)	(٣,٥٩٤,٩٠٧,٥١٨)	(٢,٢٤٥,٦٥٠,٥١١)	١١,٧٥٤,٤٧٣,١١٤	(١٣٨,٤٩٨,٠٠٣)	(٩٤٧,١٣٥,٩٧١)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣,١٣١,٩٥١,١٦٧	٦٩٩,٥٩٢,٥٥٩	-	-	١٣٨,٤٥٠,٣٠٦	٣,٩٦٩,٩٩٤,٠٣٢
أرصدة لدى المصارف	٨,٥٨٧,١٦٨,٠٢٣	١,٢٥٧,٥١٧,٠٦٣	٤٤,٣٤٩,٢٠٠	١,٢٤٠,١١٧	٤٤٢,٢٥٣,٦٤٣	١٠,٣٣٢,٥٢٨,٠٤٦
إيداعات لدى المصارف	٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠	١,٦٢٣,٥٤٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦,٢٤,٩٨٣,٨٨٦	٧٠٣,٨٨٩,٩٠٨	-	-	-	٦,٧٢٨,٨٧٣,٧٩٤
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
موجودات أخرى	٢٠,٥٠٢,٩٨٩	٧,٥١٠,٥٢٨	-	-	١٨,٢٢٢,٧٦٠	٢٣,١,٢٦٤,٢٧٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	-	-	-	-	٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩
مجموع الموجودات	٤٥,٢٨٣,٢٨٤,٣٦٤	٤,٢٩٢,٠٥٠,٥٨	٤٤,٣٤٩,٢٠٠	١,٢٤٠,١١٧	٧,٨١٨,٧٥٢,٠٠٤	٥٧,٤٣٩,٦٧٥,٧٤٣
المطلوبات:						
ودائع المصارف	١٠,١,٢١٢,٤٥٤	٤٥,١١١,١٥٧	٣٧٦,٠٥٦	-	-	١٤٦,٦٩٩,٦٦٧
ودائع الزبائن	٢٣,٥٢٧,٣٩١,٣٠٥	٣,٩٩٢,١٦٠,٤٤٨	٤٣,٦٩٥,٧٢٧	١,٢٤٠,٢٦٨	٢٦٣,١٣١,٥٠٦	٢٧,٨٢٧,١٩٢,٢٥٤
تأمينات نقدية	٥٣٢,٨٠٠,١٠	٤٥,٤٤٣,٧٥١	-	-	١٩٩,٤٣٤,٠٧٦	٧٧٧,٦٧٧,٨٣٧
مطلوبات أخرى	٥٧٣,٨٨٩,٨٧١	٤٢٨,٣٤٤	-	-	-	٥٧٤,٣١٨,٢١٥
مجموع المطلوبات	٢٤,٧٣٥,٢٩٣,٦٤٠	٤٠,٨٣,١٤٣,٧٠٠	٤٤,٠٧١,٧٨٣	١,٢٤٠,٢٦٨	٤٦٢,٥٦٥,٥٨٢	٢٩,٣٢٦,٣١٤,٩٧٣
صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٦	٢٠,٥٤٧,٩٩٠,٧٢٤	٢٠,٨,٩٠٦,٣٥٨	٢٧٧,٤١٧	(١٥١)	٧,٣٥٦,١٨٦,٤٢٢	٢٨,١١٣,٣٦٠,٧٧٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دولار أمريكي	يورو	جينه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٥٥٣,٤١٠,١٥١	٨٠٣,٣٤١,٥٢٧	—	—	٨٩,٩٠٢,٤٣١	٣,٤٤٦,٦٥٤,١٠٩
أرصدة لدى المصارف	٢,٩٨٤,٣٢٦,٩٢٧	١,٤٩٩,٣٠٠,٩٦٨	٣٤,٩٥٦,٦٠٠	٣,٥٠٥,٣١٥	١٨٦,٢٨٩,٦٢٤	٤,٧٠٨,٣٧٩,٤٣٤
إيداعات لدى المصارف	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦,٥٨٥,٧٩٤,٢٥٢	٤٦١,٢٣٣,٣٥١	—	—	—	٧,٠٤٧,٠٥٧,٦٠٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	—	—	—	—	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠
موجودات أخرى	١١٣,٧٢٨,١٩٧	٥٩٣,٦٦٤	—	—	١,٩٨٧,٥٩٤	١١٦,٣٠٩,٤٥٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤	—	—	—	—	٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤
مجموع الموجودات	٣٣,٣٣٧,٠٦٧,٩٩١	٢,٧٦٤,٤٩٩,٥١٠	٣٤,٩٥٦,٦٠٠	٣,٥٠٥,٣١٥	٤,٣٥٣,٠١٨,٧٣٩	٤٠,٤٩٣,٠٤٨,١٥٥
المطلوبات:						
ودائع المصارف	٢٢٦,٧٧٦,٢٢٠	٤١,٧٠٩,٤٢٨	٢٩٦,٤١٢	—	—	٢٢٨,٧٨٢,٠٦٠
ودائع الزبائن	١٨,٢٤٧,١٧٥,٤٠٣	٢,٥٢٠,٠٦٧,٠٦٣	٣٥,٧٩٧,٣٢١	٧٨٢,٢٤٣	١٧٤,٦٦٩,٨٤١	٢٠,٩٧٨,٤٩١,٨٧١
تأمينات نقدية	٤٥٤,٧٧١,٥١٠	١٠٥,٢٦٤,٦٥٧	٧,٥٤١	—	١٣٣,٣٨٠,٣٠٦	٦٩٣,٤٢٤,٠١٤
مطلوبات أخرى	١٧٧,٩٣٥,٧٢٧	٢٩١,٢١٠	١١,٩٨٥	—	—	١٧٨,٢٣٨,٩٢٢
مجموع المطلوبات	١٩,١٠٦,٦٥٨,٨٦٠	٢,٦٦٧,٣٣٢,٣٥٨	٣٦,١١٣,٢٥٩	٧٨٢,٢٤٣	٣٠٨,٠٥٠,١٤٧	٢٢,١١٨,٩٣٦,٨٦٧
صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٥	١٤,٢٣٠,٤٠٩,١٣١	٩٧,١٦٧,١٥٢	(١,١٥٦,٦٥٩)	٢,٧٢٣,٠٧٢	٤,٠٤٤,٩٦٨,٥٩٢	١٨,٣٧٤,١١١,٢٨٨

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 للتقليل 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 (٥٨٨/٥/ن/ب/ع) 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 المثقلة.

	٢٠١٦ %	٢٠١٥ %
٣١ كانون الأول	٨٧,٣٢	٧٥,٨٨
المتوسط خلال السنة	٨٣,٧٤	٦٩,٥٩
أعلى نسبة	٩٢,٩٣	٧٨,٥٩
أقل نسبة	٧٤,٣٢	٦٣,٩٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
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	٦,٥٠٧,٤٢٨,٣٢١	—	—	—	—	—	—	٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١
أرصدة لدى المصارف	٦,٤٠٨,٠٣٠,١٩٣	٤,٥٢٢,٦٨٧,٠٠٠	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	—	—	—	—	٩٢,٧٦٩,٥٤٢	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥
إيداعات لدى المصارف	—	٢,٣٢٨,٤٣٥,٠٠٠	١,٣٤٨,٦٠٠,٠٠٠	٢,١١٧,٢٢٠,٠٠٠	—	—	١,٧٠٨,٦٧٩,٥٠٠	—	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٠٢١,٠٤٧,٠٢٤	١٣٦,٤٣٦,٥٧٧	٧٣٤,٩٢١,٦٩٦	٦٧٥,٧٠٨,٩٤٦	٤٣٧,٦٢٠,٠٨٦	١,٣٠٤,٨٣٧,٤١٣	٥,٧٠٣,٤٢٣,٧٢٨	١,٧١٥,٩٥٦,٢٠٥	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	—	—	—	—	—	—	—	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	—	—	—	—	—	٦,٢٧١,٧٥٧,٢٩٥	٩٤٨,٠٦٤,٠٠٠	—	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
موجودات ثابتة مادية	—	—	—	—	—	—	—	١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠
موجودات غير ملموسة	—	—	—	—	—	—	—	٨٢,٣٣٣,٦٠٠	٨٢,٣٣٣,٦٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	—	—	—	—	—	—	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	—	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
موجودات أخرى	٥١,٤١٣,٩٣٥	١٥,٧٠٣,٩٢١	١١٧,٤٠٤,٢٠٤	٣٦,٦٦٠,١٩٥	٣,٩٢٣,٠٩٦	١٨٥,٥٥٣,٢٧٧	٣٦٩,٣١٣,٧٥٤	—	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	—	—	—	—	—	—	—	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣
مجموع الموجودات	١٣,٩٨٧,٩١٩,٤٧٣	٧,٠٠٣,٢٦٢,٤٩٨	١١,٧١٨,٣٥٥,٩٠٠	٢,٨٢٩,٥٨٩,١٤١	٤٤١,٥٤٣,١٨٢	٧,٧٦٢,١٤٧,٩٨٥	١٨,٨٥٤,٣٦٠,٩٠٣	٩,٥١٨,٦٦٦,٧٩٦	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨
المطلوبات:									
ودائع المصارف	٢,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠
ودائع الزبائن	١٢,٨٥٩,٢٣٠,٦٩٣	١,٢٠١,٢٢٧,٨٦٨	٥,٥٢٥,٥٢٨,٢٢٢	٥,١١٣,٨٨٠,٣٨٠	٤,٤٤٨,٠٧٩,٥٤٨	٣,٦٢٦,٣٣٠,١٧٤	٢,٦٤٨,٨٢٨,٥٧٥	—	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤
تأمينات نقدية	٦٧,٤٧٤,٠٩٢	٢٧٢,٦٩٤,٤٧٠	٣٥٥,٩٥٤,١٨٤	١٢٨,٥٤٧,٦٥٤	١٣٤,٦٨٣,٠٢٩	١٦٢,٤٦٩,٦٨١	٣٠٥,٣٧٧,٥٩٥	—	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥
مخصصات متنوعة	—	—	—	—	—	—	—	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦
مطلوبات أخرى	٢٤٢,٥٠٨,٠٠٠	٣٣,١٨٤,٤١٦	١٧١,٦٤٥,٩٩٤	٦٤٥,٩٠٤,٤١٠	٢٢,٣٦٣,١٠٤	٥٦,٣٥٨,٦٢٤	٨٧٧,٣٣٢	—	١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠
مجموع المطلوبات	١٥,٥٠٢,٨٠٧,٤٠٥	١١,٥٠٧,١٠٦,٧٥٤	٧,٠٥٣,١٢٨,٤٠٤	٥,٨٨٨,٣٣٢,٤٤٤	٤,٦٠٥,١٢٥,٥٩١	٣,٨٤٥,١٥٨,٤٧٩	٢,٩٥٥,٠٨٣,٥٠٢	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥
صافي فجوة الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات	(١,٥١٤,٨٨٧,٩٣٢)	(٤,٥٠٣,٨٤٤,٢٥٦)	(٤,٣٣٤,٧٧٢,٥٠٤)	(٣,٠٥٨,٧٤٣,٣٠٣)	(٤,١٦٣,٥٨٢,٤٠٩)	٣,٩١٦,٩٨٩,٥٠٦	١٥,٨٩٩,٢٧٧,٤٠١	٨,٩٨٤,١٣١,٦٥٠	٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
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	٥,٨٧٩,٧٥٣,٨١١	-	-	-	-	-	-	٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨
أرصدة لدى المصارف	٣,٧٧٢,٨٣٢,٩٩٠	١,٥٩٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦,٣٧٦,٠٢٦	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦
إيداعات لدى المصارف	٢,٣٥٦,٥٥٠,٠٠٠	٨٤١,٦٢٥,٠٠٠	٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	٦٧٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٥٦٤,٦٧٥,٠٠٠	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤٠٤,٨٣٩,٧٥٨	٧٤,٧٢٠,٣١٩	٣٤٧,٤٩٩,٦٦٠	٨٩٣,١٠٤,٦٦٢	٥١٧,٦٠٨,٥٥٦	٨٩٠,٥٥١,٨١٥	٦,٧٣٢,٥٥٠,٧٧٤	٢,٢٩٤,٩٠٢,٨٠٠	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	-	-	-	٧٥٩,٦٤٠,٢١٠	-	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	٣٩,٦٧١,٥٥٠	٥,٩٨٨,٧٧٩	٦٢,٩٥٤,٥٧٩	٥١,٣٥١,٦٦٦	٣٨,٠٠٧,٣٨٥	٢٣٩,٤٩٣,٠٠٧	١٩٧,٢٩٤,٩١٤	-	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨
مجموع الموجودات	١٢,٤٥٣,٦٤٨,١٠٩	٢,٥١٨,٩٣٤,٠٩٨	١٢,١٤١,٩٠٣,٠٦٨	١,٦١٧,٩٤٩,٨٢٨	٥٥٥,٦١٥,٩٤١	١,١٣٠,٠٤٤,٨٢٢	١٥,٣٧٩,٠٤٠,٨٧٠	٩,٠٣٩,٣٤٣,٦٨٩	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥
المطلوبات:									
ودائع المصارف	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨
ودائع الزبائن	٤,٧٥٠,٢٤٥,٦٢٤	١٢,٧٨٣,٣٠٢,٥٧٠	٧,٠٧٠,٧٣٦,٢٢١	٤,٣٠٦,٥٠٠,٨٨٢	٣,٩٩٣,٠٧٧,٩٢٤	٣,٠٠٠,٧٢١,٥٣٩	٢,٠٣٣,٧٤٨,٩٠٨	-	٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨
تأمينات نقدية	١١١,٠٣٣,٢٣٨	٢١٢,١٧٩,١٣٩	٢٥٦,٧٠٣,٢٩٥	١٠,٩٤٦,٨٠١	١١٩,٤٣٨,١٥٠	١٣٥,٤٨٠,٧٨٧	٤٠٧,١٤٢,٠١٦	-	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨
مطلوبات أخرى	١٧١,٧٥٣,٥٥٩	٢٣,٩٢٣,٣٠٤	١٥٤,٩٩٧,٨٥٣	٢٨٨,٤٩٨,١٠٤	٣٢,٤٤٣,٦٩٩	٢١,٢٨٢,٤٠٢	٨٥٩,٤٤٥	-	٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦
مجموع المطلوبات	٧,٣٧٧,٩٢٧,٣٨٩	١٣,٠١٩,٤٠٥,٠١٣	٧,٤٨٢,٤٣٧,٤٠٩	٤,٦٩٦,٩٤٥,٧٨٧	٤,١٤٤,٩٥٩,٧٧٣	٣,١٥٧,٤٨٤,٧٢٨	٢,٤٤١,٧٥٠,٣٦٩	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦
صافي فجوة الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات	٥,٠٧٥,٧٢٠,٧٢٠	(١٠,٥٠٠,٤٧٠,٩١٥)	٤,٦٥٩,٤٦٥,٦٥٩	(٣,٠٧٨,٩٩٥,٩٥٩)	(٣,٥٨٩,٣٤٣,٨٣٢)	(٢,٠٢٧,٤٣٩,٩٠٦)	١٢,٩٣٧,٢٩٠,٥٠١	٨,٧٠٤,٤٣٩,٦٢١	١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة ل.س.	من سنة لغاية خمس سنوات ل.س.	المجموع ل.س.
السقوف المباشرة غير المستغلة	١٧١,٤٥٣,٢٣٩	–	١٧١,٤٥٣,٢٣٩
الكفالات الصادرة	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	–	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١
	٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠	–	٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة ل.س.	من سنة لغاية خمس سنوات ل.س.	المجموع ل.س.
السقوف المباشرة غير المستغلة	٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	–	٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣
الكفالات الصادرة	١٥,٤٤١,١٨٣,٠٨٢	٧,٣٢٥,٣٠٠	١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢
	١٥,٦٦٧,٩٦٥,٥١٥	٧,٣٢٥,٣٠٠	١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥

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 تجبير بعض نشاطات البنك إلى طرف 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 تجبير هذه النشاطات إلى طرف 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 ضعف 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 تجبير المخاطر المحتملة إما إلى
طرف 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.

٤٢- التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥٨٩,٩٨٧,٦١١)	١,٣٨١,٨٣٢,٢٣٨	١,٣٣٢,٩١٥,٦٣١	١٤,٣٨٧,٣٤٣	١١,٢٢٥,١٤٧,٦٠١	٨,٨٠٦,٣١,٩٠٢
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء	(٢,٢٤٤,٣١٧)	(١,٢٢٥,٣٢٩,٩٢٤)	-	-	(١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١)	(٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥)
نتائج أعمال القطاع	(٥٩٢,٢٣١,٩٢٨)	١٥٦,٥٠٢,٣١٤	١,٣٣٢,٩١٥,٦٣١	١٤,٣٨٧,٣٤٣	١٠,٣٧,٥٧٣,٣٦٠	٦,٥٥٧,٢٧٠,٩٨٧
مصاريف موزعة على القطاعات	(٥٩٨,١٠١,٣٢٩)	(١٣٩,٥٥٦,٩٧٧)	(١٩,٩٣٦,٧١١)	(١,٢٣٦,٠٧٦,٠٧٩)	(١,٩٩٣,٦٧١,٠٩٦)	(١,٣٠٤,٨٥٢,٢٣٦)
الربح / (الخسارة) قبل الضرائب	(١,١٩٠,٣٣٣,٢٥٧)	١٦,٩٤٥,٣٣٧	١,٣١٢,٩٧٨,٩٢٠	(١,٠٩٥,٦٨٨,٧٣٦)	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٢٤	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي (خسارة) / ربح السنة	(١,١٩٠,٣٣٣,٢٥٧)	١٦,٩٤٥,٣٣٧	١,٣١٢,٩٧٨,٩٢٠	(١,٠٩٥,٦٨٨,٧٣٦)	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٢٤	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١
موجودات القطاع	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	١١,٦٣١,٣٦٨,٣٩٦	٥٦,٨٧٠,٧٧٦,٦٤٤	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٨,٣١٩	٥١,٤٦٨,٧٨٧,٧٩٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٥١٥,١١٧,٥٥٩	٣,٥١٥,١١٧,٥٥٩	٣,٣٦٧,٦٩٢,٦٢٩
مجموع الموجودات	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	١١,٦٣١,٣٦٨,٣٩٦	٥٦,٨٧٠,٧٧٦,٦٤٤	٣,٥١٥,١١٧,٥٥٩	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥
مطلوبات القطاع	٣٦,٦٥٨,٨١٦,٨٦٠	٩,١٩١,٤٨٩,٣٠٩	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	-	٥٠,١٨٣,٩٠٠,٧٨٩	٤١,٦٢٧,١٥٢,١٠٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٧٠٧,٣٧٦,٩٣٦	١,٧٠٧,٣٧٦,٩٣٦	١,٠٢٨,٦٦٢,٤٣٤
مجموع المطلوبات	٣٦,٦٥٨,٨١٦,٨٦٠	٩,١٩١,٤٨٩,٣٠٩	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	١,٧٠٧,٣٧٦,٩٣٦	٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥	٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦
المصروفات الرأس مالية	-	-	-	-	٥٣,٧٣٤,٨١٧	٧٨,١٧٥,١٠١
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	-	٦٨٣,٣٦٧,٨٣٩	٦٣١,٥٣٠,٩٥٠

معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

البيان	داخل سورية		خارج سورية		المجموع	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
إجمالي الدخل التشغيلي	١٠,٧٣٧,٧٢٨,٨٥٠	٨,٥٣٨,٦٧٤,٠٩٩	٥٢٧,٤١٨,٧٥١	٢٦٧,٣٥٧,٨٠٣	١١,٢٦٥,١٤٧,٦٠١	٨,٨٠٦,٠٣١,٩٠٢
المصروفات الرأسمالية	٥٣,٧٣٤,٨١٧	٧٨,١٧٥,١٠١	-	-	٥٣,٧٣٤,٨١٧	٧٨,١٧٥,١٠١
مجموع الموجودات	٣٤,١٥١,١٢١,٥٧١	٢٧,٩٤٣,٥٧٢,٨٥٢	٣٧,٩٦٤,٧٢٤,٣٠٧	٢٦,٨٩٢,٩٠٧,٥٧٣	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥

٤٣- كفاية رأس المال:

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 (٢٥٣/٢٥٣م/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:

رأس المال الأساسي:		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	ل.س.	ل.س.
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		
٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥		

ينزل منها:

١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٢,٣٣٣,٦١٦)	(٨٠,٦٦٢,٩٥٣)	موجودات غير ملموسة
(٥,٤٤٦,٠٠٠)	(٥,٥١٣,٨٧٩)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١٩,٩٧٤,٤٥٩,٦٠٨	١١,٩٣٢,١٦٠,١٢٨	صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٠,١٣٦,٧٨٨,٥٣٧	١٢,٠٩٤,٤٨٩,٠٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٣,٨٠٨,٦٠٢,٤٤١	٤٠,٢٠٧,٥٣٠,٨٧٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٠,٦٨٦,٤٤٦,٣٣٢	٧,٣٤٣,٥١٤,٨١٦	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧,٥٩٥,٥٩٧,٩٣٠	٤,١٤٩,١٩٠,١٤٨	مخاطر السوق
١,٠٨٩,٤٧٨,٣٣٤	٨٨٥,١٣٦,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
٧٣,١٨٠,١٢٥,٠٣٧	٥٢,٥٨٥,٣٧١,٨٤٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٢٧,٥٢	٪٢٣	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٢٧,٢٩	٪٢٢,٦٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)
٪٩٨,٧٦	٪٩٧,٩٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (٪)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/٢٥/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/٢٥/ن/ب/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 (٢٥٣/٢٥/ن/ب/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.

٤٤- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	ل.س.	ل.س.	أكثر من سنة	المجموع	ل.س.
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٥٠٧,٤٢٨,٣٢١	٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١		
أرصدة لدى مصارف	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	—	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥		
إيداعات لدى مصارف	١٤,٧٩٤,٢٥٥,٠٠٠	١,٧٠٨,٦٧٩,٥٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠		
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٣١٠,٥٧١,٧٤٢	٧,٤١٩,٣٧٩,٩٣٣	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥		
موجودات مالية متوفرة للبيع	—	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠		
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦,٢٧١,٧٥٧,٢٩٥	٩٤٨,٠٦٤,٠٠٠	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥		
موجودات ثابتة مادية	—	١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠		
موجودات غير ملموسة	—	٨٢,٣٣٣,٦٠٦	٨٢,٣٣٣,٦٠٦		
موجودات ضريبية مؤجلة	—	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١		
موجودات أخرى	٤١٠,٦٥٨,٦٢٨	٣٦٩,٣١٣,٧٥٤	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢		
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	—	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣		
مجموع الموجودات	٤٣,٨٣٥,٥٨٧,٧٢١	٢٨,٢٨٠,٢٥٨,١٥٧	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨		
المطلوبات:					
ودائع المصارف	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	—	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠		
ودائع الزبائن	٤١,٧٧٤,٢٧٦,٨٨٩	٢,٦٤٨,٨٢٨,٥٧٥	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤		
تأمينات نقدية	١,١٢١,٨٢٣,١٠٠	٣٠٥,٣٧٧,٥٩٥	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥		
مخصصات متنوعة	—	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦		
مطلوبات أخرى	١,١٧١,٩٦٤,٤٥٨	٨٧٧,٣٣٢	١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠		
مجموع المطلوبات	٤٨,٤٠١,٦٥٩,٠٧٧	٣,٤٨٩,٦١٨,٦٤٨	٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥		
الصافي	(٤,٥٦٦,٠٧١,٣٥٦)	٢٤,٧٩٠,٦٣٩,٥٠٩	٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	ل.س.	ل.س.	ل.س.	أكثر من سنة	المجموع	ل.س.
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥,٨٧٩,٧٥٣,٨١١	٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨			
أرصدة لدى مصارف	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	—	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦			
إيداعات لدى مصارف	١٢,٢٨٧,٧٢٥,٠٠٠	٦,٥٦٤,٦٧٥,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠			
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣,١٢٨,٨٣٤,٧٧٠	٩,٠٢٧,٤٥٣,٥٧٤	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤			
موجودات مالية متوفرة للبيع	—	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠			
موجودات 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	٤٣٧,١٥٠,٤٦٦	١٩٧,٢٩٤,٩١٤	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠			
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	—	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨			
مجموع الموجودات	٣٠,٤٧٨,٤٧١,٨٩٢	٢٤,٣٥٨,٠٠٨,٥٣٣	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥			
المطلوبات:						
ودائع المصارف	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	—	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨			
ودائع الزبائن	٣٥,٩٠٤,٥٨٤,٨٠٠	٢,٠٣٣,٧٤٨,٩٠٨	٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨			
تأمينات نقدية	٩٣٦,٧٨١,٤١٠	٤٠٧,١٤٢,٠١٦	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦			
مخصصات متنوعة	—	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨			
مطلوبات أخرى	٦٩٢,٨٩٨,٩٢١	٨٥٩,٤٤٥	٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦			
مجموع المطلوبات	٣٩,٨٧٩,١٦٠,٠٩٩	٢,٧٧٦,٦٥٤,٤٣٧	٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦			
الصافي	(٩,٤٠٠,٦٨٨,٢٠٧)	٢١,٥٨١,٣٥٤,٠٩٦	١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩			

٤٥- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
كفالات		
كفالات الدفع		
٨٢,٨٣٣,٩٦٩	١١٥,٨٤٩,٧٩٠	
كفالات تأمينات أولية		
٤٤,٣٨٣,٦٥٩	٥٤,٢٤٤,٤٠٠	
كفالات حسن التنفيذ		
١٥,٣٢١,٢٩٠,٧٥٤	٢٢,٤٩٥,٨٣٥,٧١١	
١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة		
٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	١٧١,٤٥٣,٢٣٩	
١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥	٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة		
٢٩,٥٦٥,٤١١	١٨,٤٩٠,٠٩٥	
عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة		
١٦,٤٧٦,٠٢٨	٨,٣٤٣,٠٠٢	
٤٦,٠٤١,٤٣٩	٢٦,٨٣٣,٠٩٧	

٤٦- القضايا المرفوعة على البنك

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

إقرار من مجلس الإدارة حول استمرارية الشركة و حول مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من نظام وتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية فإن مجلس إدارة البنك العربي - سورية يقر بعدهم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٧ و يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابة في البنك .

الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



سامر صلاح دانيال
نائب رئيس مجلس الإدارة



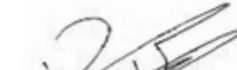
إقرار بصحة وإكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (٧) من نظام و تعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية فإننا نقر بصحة و دقة و اكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير .

الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



محمد صادق الحسن
المدير العام



غسان خميس أبو النيل
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



الفرع	العنوان	رقم الهاتف	رقم الفاكس
الإدارة العامة	دمشق - أبو رمانة - المهدي بن بركة	٠٩٦٣١١٩٤٢١ ٠٩٦٣١١٩٤٨١٢٤ ٠٩٦٣١١٩٤٨١٢٥	٠٩٦٣١١٩٤٨١٢٤٤
فرع أبو رمانة	دمشق - أبو رمانة - المهدي بن بركة	٠٩٦٣١١٩٤٨١٢٦ ٠٩٦٣١١٩٤٨١٢٧ ٠٩٦٣١١٩٤٨١٢٨	٠٩٦٣١١٩٤٨١٢٤٤
فرع القصاص	دمشق - القصاص - ساحة برج الروس	٠٩٦٣١١٥٤٢٩٥٨٣ ٠٩٦٣١١٥٤٢٩٥٨٤ ٠٩٦٣١١٥٤٢٩٥٨٥	٠٩٦٣١١٥٤٢٩٥٨٦
فرع الحريقة	دمشق - الحريقة - شارع أبي عبيدة بن الجراح - بناء القوتلي	٠٩٦٣١١٢٢١٧٣٩٩ ٠٩٦٣١١٢٢١٨٩٧٧ ٠٩٦٣١١٢٢١٩٨٣٨	٠٩٦٣١١٢٢٣٠٨١٤
فرع المزة	دمشق - اتوستراد المزة	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع مخيم اليرموك	دمشق - مخيم اليرموك - جانب مركز حلوة زيدان	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع جرمانا	ريف دمشق - جرمانا - حي البلدية شارع القصور - دخلة مشفى البراعم	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع حرستا	ريف دمشق - حرستا - الشارع العام - مقابل البلدية	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع صحنيا	ريف دمشق - أشرافية صحنيا	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع شارع الملك فيصل/حلب	حلب - شارع الملك فيصل	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع شهباء مول حلب	حلب - طريق تركيا عزاز - بعد دوار الليرمون - الشهباء مول	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع المنشية حلب	دمشق - الحريقة - شارع أبي عبيدة بن الجراح - بناء القوتلي	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع حمص	حمص - شارع أبي العلاء المعري - مقابل سينما حمص	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع طرطوس	طرطوس - شارع الثورة - المشبكة	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع اللاذقية	اللاذقية - شارع بغداد - بناء نقابة المهندسين	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع جبلة	جبلة - الجبيلات - مقابل البريد	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع درعا	درعا - شارع القوتلي - بناء قحاح	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع حماه	حماه - شارع العلمين - بناء بزنز سنتر - جانب معرض الوتار	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨
فرع السويداء	السويداء - منطقة البعث (١) - حي الحرية - شارع ١٦ تشرين - عند الشرطة العسكرية	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٥ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٦ ٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٧	٠٩٦٣١١٢٢٧٢٤٨



البنك العربي - سورية
ARAB BANK-SYRIA

دعوة لإجتماع الهيئة العامة العادية

لشركة البنك العربي - سورية المساهمة المغفلة العامة

يسر مجلس إدارة شركة البنك العربي - سورية المساهمة المغفلة العامة دعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية والمقرر انعقادها في تمام الساعة الواحدة ظهراً من يوم الخميس الموافق لتاريخ 2017/4/27 في مدينة دمشق في فندق الفورسيزنز و ذلك للبحث في جدول أعمال الهيئة العامة الذي يتضمن البنود التالية:

1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنة المالية 2016 ، ولخطة العمل للسنة المالية المقبلة.
 2. الاستماع لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2016.
 3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
 4. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات ، ان امكن.
 5. اتخاذ القرار بخصوص توزيع الأرباح، إن وجدت ، وفق مقترح مجلس الإدارة.
 6. البحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام 2016 واتخاذ القرار بشأنها.
 7. انتخاب مدقق الحسابات لسنة مالية واحدة وتعيين تعويضاته.
 8. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2016.
 9. عرض موضوع استقالة عضو مجلس الإدارة.
 10. الموافقة على تجديد عقد الإدارة الموقع بين البنك العربي ش.م.ع ، الأردن والبنك العربي - سورية لمدة سنة اعتباراً من 2017/1/1 ولغاية 2017/12/31 بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.
- و في حال عدم اكتمال النصاب القانوني بمضي ساعة من الموعد المحدد للاجتماع في الجلسة الأولى، تنعقد الجلسة الثانية للهيئة العامة في نفس اليوم و بنفس المكان ، في تمام الساعة الثانية ظهراً وتعتبر الجلسة قانونية مهما كان عدد الأسهم الممثلة.

التسجيل لحضور الاجتماع:

على السادة المساهمين الراغبين بحضور الاجتماع مراجعة مقر الشركة الكائن في دمشق ، أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة ، وذلك اعتباراً من صباح يوم الخميس الموافق لتاريخ 2017/4/13 و لغاية يوم الاربعاء الموافق لتاريخ 2017/4/26 أثناء فترة الدوام الرسمي. أو في المكان المخصص للتسجيل على مدخل قاعة الاجتماع في يوم الاجتماع في 27 نيسان 2017 حتى ساعة انعقاد اجتماع الهيئة العامة وذلك لتسجيل أسمائهم والأسهم التي يملكونها أو يمثلونها وعلى كل مساهم أن يحضر معه ما يثبت عدد الأسهم التي يحملها بالإضافة إلى بطاقته الشخصية أو جواز سفره. و يجوز التوكيل لحضور اجتماع الهيئة وفق الشروط التالية:

1. لكل مساهم حق حضور الجلسة والإشتراك في مناقشات الهيئة العامة رغم أي نص مخالف و يكون له صوت واحد عن كل سهم يملكه و للمساهم أن ينوب مساهماً آخر عنه بكتاب عادي أو شخص آخر بموجب وكالة رسمية لهذه الغاية و يصدق رئيس الجلسة على الإنابة أو الوكالة.
2. يجب ألا يحمل الوكيل بصفته هذه عدداً من الأسهم يزيد على الحد الذي يعينه النظام الاساسي للشركة على ألا يتجاوز في كافة الاحوال 10 % من رأسمال الشركة.
3. يمثل المساهم اذا كان شخصاً اعتبارياً من ينتدبه الشخص المذكور لهذا الغرض بموجب كتاب صادر عنه والقاصر يمثلته نائبه القانوني.

تنويه:

1. المساهم الذي له الحق في حضور اجتماع الهيئة العامة العادية هو المساهم الذي يملك أسهم في شركة البنك العربي - سورية بتاريخ اليوم السابق لانعقاد الهيئة العامة وفقاً للقائمة المرسلة للبنك من سوق دمشق للأوراق المالية.
2. المساهم الذي له الحق في الحصول على الأرباح على الأسهم إذا قررت الهيئة العامة ذلك هو المساهم الذي يملك أسهم بالشركة بتاريخ اليوم السابق لانعقاد الهيئة العامة للشركة التي أصدرت القرار بتوزيع الأرباح.
3. علماً أن البيانات المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه ، حيث ترسل طلبات المساهمين لهذا الغرض إلى الإدارة العامة للبنك - دمشق - أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة . كذلك يمكن للمساهمين الإطلاع على البيانات المالية وتقرير مفتش الحسابات على الموقع الإلكتروني لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy أو موقع البنك الإلكتروني www.arabbank-syria.com .

لمزيد من المعلومات يرجى الإتصال على الهاتف رقم : 011 9421 - داخلي : 2009 .

