

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٥

بيان الوضع المالي

٦

بيان الدخل

٧

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

٨

بيان التغييرات في حقوق الملكية

١٠-٩

بيان التدفقات النقدية

١٠٥-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. 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 بينات 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.

لبيد العبد

رقم ٤٤٩١

/ 10 ش /

/ رقم الترخيص /

اسم شركة ديلايت اند توش (الشرق الأوسط) تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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 ٢٠١٧، مبلغ ٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢، ما يعادل ١٢,٣٩% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٣٩,٧٩% من إجمالي محفظة التسهيلات.

فروقات أسعار صرف

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

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

معلومات أخرى

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

لبنان

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، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الاجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن 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 جوهرية 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، وبناءً 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 جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

لعل العادل

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

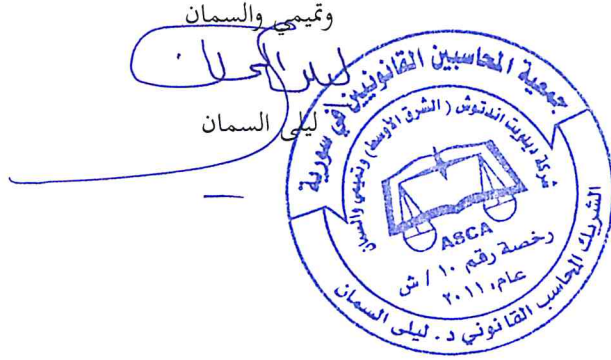
إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

دمشق - سورية

١٢ نيسان ٢٠١٨



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	١٥,١٠٩,٨١٨,٩٤٦	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	٧	إيداعات لدى المصارف
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	١١	موجودات ثابتة مادية
٨٢,٣٣٣,٦١٦	٧٨,٣٩٤,٦١٧	١٢	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥	١٣	موجودات أخرى
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨</u>	<u>٦٦,٦٥٠,٩٥٩,٦١٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	١٥	ودائع المصارف
٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	٤٧,٨٣٥,٧٥١,٦٠٦	١٦	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	١,٤٥٦,٤١٣,٦٦٨	١٧	تأمينات نقدية
٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥٠٦,٤٠٩,٨٣٦	١٨	مخصصات متنوعة
١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥</u>	<u>٥١,٧٠٠,٧٦٨,٨٠٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	٢٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	(١١,٦١٤,٢٨٧,٧٨٠)	٢٤	خسائر متراكمة محققة
٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	٢٩	أرباح مدورة غير محققة
<u>٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣</u>	<u>١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨</u>	<u>٦٦,٦٥٠,٩٥٩,٦١٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٢,٠٩٤,٢٨٢,٠٦٤	٢,٣٩١,٨٨٠,٦٢٤	٢٥	الفوائد الدائنة
(١,٠٠١,٠٢٤,٦٢٨)	(١,٣١٥,٤٢٩,٨٤٨)	٢٦	الفوائد المدينة
١,٠٩٣,٢٥٧,٤٣٦	١,٠٧٦,٤٥٠,٧٧٦		صافي الدخل من الفوائد
٣٣٤,٨٨٦,١٠٣	٢٤٣,٤٥٦,٥٤١	٢٧	رسوم وعمولات دائنة
(٣٣,٢٩٣,١٨٤)	(٢٩,٣٠٥,٦٦٣)	٢٨	رسوم وعمولات مدينة
٣٠١,٥٩٣,٩١٩	٢١٤,١٥٠,٨٧٨		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٣٩٤,٨٥٠,٣٥٥	١,٢٩٠,٦٠١,٦٥٤		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١١,٢٥٠,٦٥٤	١٠٧,٥٥٦,٠٠٤	٢٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	(٤,٤٢٨,٣٣٩,٢٨٩)	٢٩	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٧,٨٣٩,٧٠٧	٩٣,٤٢٤,٥٦١	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
-	(٥,٢٠١,١٤٠)	٣٨	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٢٦٥,١٤٧,٦٠١	(٢,٩٤١,٩٥٨,٢١٠)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٤٦,٧٧٩,٠٧٧)	(١,٠١٥,٠٢٣,١٥١)	٣١	نفقات الموظفين
(٥٢,٩٥٥,٥٣٥)	(٧٢,٠٤٣,٢٨٤)	١١	استهلاكات موجودات الثابتة المادية
(٣,٤١٧,٦١٩)	(٣,٩٣٨,٩٩٩)	١٢	إطفاءات موجودات غير الملموسة
(١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١)	(٥٤,٤١٩,٣٨٥)	٣٢	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٢١١,٣٥٨,٤١٨)	(٢٢,٨٨٠,٣٩٨)	٣٣	أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
(٧٧٩,١٦٠,٤٤٧)	(٨٢٦,٨٩٢,٩٣٥)	٣٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٢٢١,٢٤٥,٣٣٧)	(١,٩٩٥,١٩٨,١٥٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(٤,٩٣٧,١٥٦,٣٦٢)		(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
-	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	١٩	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)		صافي (خسارة) / ربح السنة
١٥٩,٢٩	(١٠٤,٤٤)	٣٥	حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة
١٥٩,٢٩	(١٠٤,٤٤)	٣٥	حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة الأساسي والمختص

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)	صافي (خسارة) / ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤</u>	<u>(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)</u>	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي (خسارة) / ربح السنة	احتياطي		رأس المال المكتتب به والمدفوع		
				عام لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)	-	-	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٧
-	(٤,٤٢٨,٣٣٩,٢٨٩)	(٨٤٦,٠٣٨,٠٥٨)	٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧	-	-	-	-	تخصيص خسائر السنة
<u>١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦</u>	<u>٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١</u>	<u>(١١,٦١٤,٢٨٧,٧٨٠)</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	-	-	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٦
-	٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	(١,٧٨٧,٣٠٤,٦٢١)	(٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤)	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣</u>	<u>٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠</u>	<u>(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(٤,٩٣٧,١٥٦,٣٦٢)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية (خسارة) / الربح قبل الضرائب تعديلات:
٥٦,٣٧٣,١٥٤	٧٥,٩٨٢,٢٨٣	١٢-١١ الاستهلاكات والاطفاءات
١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١	٥٤,٤١٩,٣٨٥	٣٢ صافي التغير في مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٢١١,٣٥٨,٤١٨	٢٢,٨٨٠,٣٩٨	١٨ صافي مخصصات متنوعة
(١٦,٤٠٧,٤٢١)	(٧٧,٣٣٦,٦٠٠)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
-	٥,٢٠١,١٤٠	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨,٥٦٧,٢٤٥)	(٥٠,٥٩٦)	صافي إطفاءات العلاوة والخصم للموجودات المالية
٩,٥١٤,٢٣٣,٤١١	(٤,٨٥٦,٠٦٠,٣٥٢)	
١,٠٢٧,٥٦١,٧٠٥	(٥١٢,٢٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٦٨١,٦٣٣,٨٧٨	(٤,٤١٤,٥١٦,٦١٦)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢,٦٧٣,٥٨٦,٣٣٧	٢,٩٢٦,٣١٧,٩٣٩	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥١,٧٧٤,٧٥٨)	(١,١٦٢,٦٢٧,١٧٧)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٤,٢٢٦,٣٥٥,٢٦٣)	٧,٠١٤,٥٧٢,٨٩٠	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٢٣٦,٨٣٦,٤٥٩)	١٥٤,١٥٩,٨٤٢	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٥٤٨,١٠٠)	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)	المستخدم خلال السنة من المخصصات المتنوعة
١٦,٤٠٧,٤٢١	٧٧,٣٣٦,٦٠٠	المحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
٣٥٠,٣١٢,١٩٩	٥,١٠٦,٣٥٦,٣٥٨	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٩,٦٤٨,٢٢٠,٣٧١	٤,٢٧٦,٢٤٥,١٨٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥	٥,٤٢٨,٤٨٨,٧٤٦	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٧٩٤,٢٣٣,٨٦٠	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٢٦٦,٥٤٧,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٣,٣٣٢,٩٨٥)	(١٧٩,٤٨٧,٧٤١)	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
١٥٠,١٨٥	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٥,٠٨٨,٢٨٢)	-	١٢ اقتناء موجودات غير ملموسة
(١,٠١٣,٢٥٠,٩٢٧)	٦,٠٤٣,٢٣٤,٨٦٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	(٣٨,٤٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة عن سنوات سابقة
-	(٣٨,٤٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(١,٢٠٦,٨٥١,٣٣٥)	٥٤٣,٦١٠,٤٨٩	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢,٧٦٤,٣٤٩,١٦٢)	(٢,٣٠٠,٨١٦,٦١٨)	أثر التغير في سعر الصرف
٤,٦٦٣,٧٦٨,٩٤٧	٨,٥٦٢,٢٣٥,٥٢٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	٣٦ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	٢١,٩٩٣,٤٩٤,٨٥٨	٣٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٢,٠٢٧,١٤٦,٨١٥	٢,٣٧٨,٤٨٨,٩٩٤	فوائد مقبوضة
١,٠١٢,١٨٢,٥٤٤	١,٢٨٥,١٤٢,٣٠١	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١ - موضوع ونشاط البنك

البنك العربي - سورية ش.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية 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 و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

يقوم البنك بتفلسم جميع الأعمال البنكية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها ٩ فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية 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 ٤٥٥,٨٣ ل.س. بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٧.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية باجتماعه الأول المنعقد بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. توضح هذه التعديلات كيف ينبغي للمنشأة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية بحيث يمكن للمنشأة الاستفادة من الفروقات الزمنية المؤقتة. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمصرف.

● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) بيان التدفقات النقدية - الإفصاحات.

طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من المنشأة، إضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية بما فيها التغيرات النقدية وغير النقدية.

● التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).

(ينطبق ما يلي فقط على البيانات المالية للمصرف).

طبق المصرف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمشمولة في التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ للمرة الأولى في السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المشمولة في هذه التحسينات غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المصرف (راجع إيضاح ب).

يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على المنشأة تقديم معلومات مالية موجزة عن الحصص في الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن مصرف مستبعدة) كمحتفظ بها برسم البيع. توضح التعديلات أن هذا هو الامتياز الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.

لم ينتج أي أثر من تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف حيث لم تصنف أي من حصص المصرف في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة مصنفة، كمحتفظ بها برسم البيع.

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

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

<u>سارية المفعول للسنوات</u>	<u>المالية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>
١ كانون الثاني ٢٠١٨		التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).
١ كانون الثاني ٢٠١٩		التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (٣) و (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) و (٢٣).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات المحررة بالعملات الأجنبية أو اجزاء من عمليات، حيث :

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

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

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

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

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في البيانات المالية للمصرف للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في البيانات المالية للمصرف للفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

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

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

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

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

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

التصنيف والقياس:

جميع الأصول المالية التي هي ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سوف يتم قياسها بشكل لاحق حسب القيمة المطفأة أو القيمة العادلة. الاستثمارات في أدوات دين محتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عنها تدفقات نقدية تعاقدية تعد حصراً دفعات من المبلغ الأساسي وفائدة على المبلغ الأساسي المتبقي، سيتم قياسها بشكل عام بالقيمة المطفأة، في نهاية الفترة المالية اللاحقة.

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى: تتضمن الموجودات المالية التي لم تشهد ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي وهي غير متدنية القيمة. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر (Probability of Default PD) خلال فترة ١٢ شهر (12 months expected credit loss).

المرحلة الثانية: تتضمن الموجودات المالية التي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، دون وجود دليل موضوعي على تدني قيمتها. يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر هذه الموجودات. من المتوقع أن تكون المخصصات في هذه المرحلة أعلى بسبب زيادة المخاطر وطول الفترة الزمنية التي تؤخذ بالحسبان (مقارنة مع المرحلة الأولى).

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

اعتبارات هامة

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

تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

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

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

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

تؤخذ بالاعتبار لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب كل مرحلة، مؤشرات ومعلومات تاريخية وحالية، بالإضافة إلى توقعات منطقية ومعززة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق معلومات مستقبلية، يتطلب من الإدارة استخدام افتراضات هامة.

إن احتمالية التعثر (PD)، نسبة الخسارة في حال التعثر (LGD) والمخاطر عند التعثر (EAD) المستخدمة لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة الأولى والثانية، هي مصاغة بناءً على متغيرات اقتصادية كلية مرتبطة بشكل وثيق بالخسائر الائتمانية في المحفظة ذات الصلة. سيكون لكل سيناريو اقتصادي كلي مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، توقعات بالمتغيرات الاقتصادية الكلية ذات الصلة.

سوف يتم اعتماد عدة سيناريوهات بحيث تؤدي إلى احتساب غير منحازة للخسارة الائتمانية المتوقعة. سيتم مراجعة هذه السيناريوهات دورياً، وستطبق على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر ائتمانية متوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر

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

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

محاسبة التحوط

قام المصرف بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط مبكراً كما صدرت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣). وقد تم إصدار هذه المتطلبات لأول مرة في تشرين الثاني ٢٠١٣، ولم تتغير في إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في تموز ٢٠١٤، إلا لتعكس إضافة القياس حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كما في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لا يتوقع المصرف أي تأثير على البيانات المالية لعدم وجود بنود تحوط مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

سوف يقوم المصرف بتعديل الإفصاحات لعام ٢٠١٨ لتشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر شمولاً تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مثل فئات التصنيف الجديدة، والمراحل الثلاث لتدني القيمة، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة، وأحكام الانتقال.

بالإضافة إلى التعديلات المذكورة أعلاه سيتم عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعديل بنود أخرى في البيانات المالية مثل الضرائب المؤجلة وفروقات الصرف الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية.

الأثر المالي المتوقع

إن تطبيق المعيار رقم ٩ على القوائم المالية ينتج عنه مخصصات إضافية تم احتسابها من قبل المصرف، وتغطي بشكل جزئي بالمخصصات المجمعة التي تم احتجازها خلال الفترات السابقة.

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

٣- السياسات المحاسبية

تصريح التقيد بالمعايير

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

أسس التقييم

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

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

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي. إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه البنك فريقياً 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 اخرى. 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 بالافتراضات 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 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 تبعاً لتصنيفها إما ك: مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم 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 تعدل 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 أدائها 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 محددًا 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 وفاءً 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. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (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 لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ 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 متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين 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 IFRS 13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رصده للأصل والالتزام؛ سواءً 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، لناعية 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 بالكلفة 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. ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الأرباح أو الخسائر.

(ط) أدوات مالية مشتقة:

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

مشتقات مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية اخرى أو عقود مضيضة اخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيضة وإن العقود المضيضة غير مقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها 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، يوثق 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، يوثق 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 حالاً 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 إطفاءه 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. انما، 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. ان اي 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 معيّن عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة اشكال قانونية للمقايضة (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).

(ل) الموجودات الثابتة:

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

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

(م) الموجودات غير المادية:

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

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

%	
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. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 مخممي العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبند المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب البنك مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، و هي تشمل جميع الإضافات باستثناء رسم الإدارة المحلية. خلال عام ٢٠١٣ صدرت تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات رسم إعادة إعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسد مع تسديد الضريبة، تم رفع هذه النسبة إلى ١٠% في عام ٢٠١٧. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

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

(ق) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات 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 المنخفضة 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 المنخفضة 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 بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

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

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

تحديد القيم العادلة:

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

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٢٨,٢٥٤,٤٩٨	٣,١٤٧,٠٣٤,٠٠٠	نقد في الخزينة
٢٨٣,٤٩١,١٠٢	٢٤٦,٧٩٦,٤٦٩	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤,٣٩٥,٦٨٢,٧٢١	٩,٠٤٣,٨٦٦,٩٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠	٢,٦٧٢,١٢١,٥٧٧	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١</u>	<u>١٥,١٠٩,٨١٨,٩٤٦</u>	المجموع

*يمثل النقد الموجود في الفروع التي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية ومبلغ ٢١٢,٢٩٨,٦٥٦ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل أرصدة بالليرات السورية ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية ومبلغ ٢٤٨,٩٩٣,٢٨٩ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) في كل من الفروع حرسنا ودرعا.

علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل 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 الإدخار السكاني.

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

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٢٥,٦٦٢,٩٨٥	٣,٠٧٩,٤٦٤,٧٤١	٧٩٣,٧٤٥,٩٢٢	٧٦٤,٦٢٦,٤٩٢	٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣	٢,٣١٤,٨٣٨,٢٤٩
٥,٤١٥,٢٥٣,٧٥٠	٧,١٧٠,٢١٦,١١٠	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠	٦,٦٦٧,٠٢٥,٦٩٩	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٣,١٩٠,٤١١
<u>١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥</u>	<u>١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١</u>	<u>٥,١٥٨,٩٩٩,٦٧٢</u>	<u>٧,٤٣١,٦٥٢,١٩١</u>	<u>٦,٣٨١,٩١٧,٠٦٣</u>	<u>٢,٨١٨,٠٢٨,٦٦٠</u>

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٧٨,١٩٥,٤٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٩٢,٧٦٩,٥٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ٢,٣١٤,٨٣٨,٢٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

* يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب مايلي:

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي، قام البنك بتسديدها خلال عام ٢٠١٢ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١٣٣,٤٨١,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة كما هو موضح أدناه.

تم بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧ تمديد الكفالة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وذلك بموجب مطالبة أصولية من المستفيد بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٧، وقد تم متابعة البنك المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٠ أيلول ٢٠١٧). "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات".

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، قام البنك بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ٤٦,٢٣٩,٥٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة كما هو موضح أدناه.

يوجد متابعات من المستفيد حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٥، وقد تم متابعة البنك المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٦). ولكن رد البنك المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٨ "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات".

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية:

محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	١٧٩,٧٢٠,٩٥٧
(٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧)	(١٧٩,٧٢٠,٩٥٧)
-	-

رصيد محفظة كفالات خارجية

مخصص محفظة كفالات خارجية

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧
-	-
٧٠,٧٤٦,٨٣٣	(٢٦,٨٠١,١٤٠)
٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	١٧٩,٧٢٠,٩٥٧

الرصيد في بداية السنة

المكون خلال السنة

تأثير فروقات أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	-	-
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	-	-

إيداعات (تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

الشركات الكبرى:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٤,٩١٩,١٦٠	٤٥٦,٧٥١,٣٢٢	كمبيالات (سندات) محسومة
١,١٦٤,٠١٧,٢٨٣	١,١٤٧,٧٦٥,٨٦٤	حسابات جارية مدينة
٣٧,٩١٢,٩٠٥,٢٤٤	٣٤,٢٥٨,٣٨٦,٢٧٥	قروض وسلف
٦٤,١٧٨,١١١	٥٩,٦١٤,٨٩٠	بطاقات الائتمان
(٢,٦٦١,٩٦٠)	(٣,٢٣٠,٢٤٧)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
<u>٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨</u>	<u>٣٥,٩١٩,٢٨٨,١٠٤</u>	

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

١٨,٦٢٨,٠٥٩	١٧,٢٧٦,٩٤٨	كمبيالات (سندات) محسومة
٦,٢٢٥,٤١٤	١,٣٨٢,٩٢٠	حسابات جارية مدينة
٢٦,٦١٩,٤٨٢	٣٠,٢١٨,١١٥	قروض وسلف
<u>٥١,٤٧٢,٩٥٥</u>	<u>٤٨,٨٧٧,٩٨٣</u>	

الأفراد:

٣٥٠,٢٦٠	٣٣٥,٢٦٠	كمبيالات (سندات) محسومة
٢٢٨,٤٢٨	١٦,٢٧٩,٣١٤	حسابات جارية مدينة
٢٠٩,٤٨٢,٢٨٢	٢٧٣,٦٣٦,٣١٦	قروض وسلف
٤٢,٤٥٦,٠٢٠	٣٩,٧٦٠,٩١٧	بطاقات الائتمان
(١,٠١١)	-	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
<u>٢٥٢,٥١٥,٩٧٩</u>	<u>٣٣٠,٠١١,٨٠٧</u>	
٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢	٣٦,٢٩٨,١٧٧,٨٩٤	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)	(١٣,٥٩٧,٢٥٦,٢٨٧)	فوائد معلقة
(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)	(١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥</u>	<u>٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٢٩,٤١٤,٨٤٦,٨٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢٩,٩٢٣,٣٥١,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، أي ما نسبته ٨١,٠٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٧٤,٩٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥,٨١٧,٥٩٠,٥٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٨,١٣٦,٩٤٢,٧١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، أي ما نسبته ٤٣,٥٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٤٥,٤١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٢٠١٧

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	المؤسسات		الشركات ل.س.	
		الصغيرة والمتوسطة ل.س.			
١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩	١١٤,٩٦٥,٤٤٨	١٦,٤١٩,٢٨٣		١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨	الرصيد في أول السنة
(١,٩٣٢,٢٠٨,٧٣٢)	(١٦,٦٦٤,٤٤٧)	(٢,٩٣٨,٩٤٦)		(١,٩١٢,٦٠٥,٣٣٩)	التغير خلال السنة
(٤٥,٨٤٥,١١٢)	(٥٠,٠٠٠)	-		(٤٥,٧٩٥,١١٢)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥</u>	<u>٩٨,٢٥١,٠٠١</u>	<u>١٣,٤٨٠,٣٣٧</u>		<u>١٤,٣٣١,٢٠١,٣٢٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة					
١٦,١٩٢,٤٣١,٦٦٤	١٣٥,٠٩٢,٣٧٥	١٦,٨٥٤,٧٣٣		١٦,٠٤٠,٤٨٤,٥٥٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٨,٥٥٤,٨٤٥	(٢٠,١٢٦,٩٢٧)	(٤٣٥,٤٥٠)		٢٤٩,١١٧,٢٢٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩</u>	<u>١١٤,٩٦٥,٤٤٨</u>	<u>١٦,٤١٩,٢٨٣</u>		<u>١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨</u>	
التغير خلال السنة					
إضافات:					
١,٢٥٧,٧٩٥,٦٧٦	١٠,٤٠٦,٦٣٤	٥,٤٠٢,١٨٧		١,٢٤١,٩٨٦,٨٥٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٣٠,٩٢٣,٦٢٨	١,٨١٧,٥٠١	٣٩,٧٠٥		٢٢٩,٠٦٦,٤٢٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادادات*:					
(١,١٤١,٣٥٨,٤٧٥)	(١٠,٤٣٧,٤٤٥)	(١,٥٥٦,١٢٤)		(١,١٢٩,٣٦٤,٩٠٦)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات					
(١,٩٨٠,٥٣٩,٥٢٩)	-	-		(١,٩٨٠,٥٣٩,٥٢٩)	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
(٢٩٩,٠٣٠,٠٣٢)	(١٨,٤٥١,١٣٧)	(٦,٨٢٤,٧١٤)		(٢٧٣,٧٥٤,١٨١)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>(١,٩٣٢,٢٠٨,٧٣٢)</u>	<u>(١٦,٦٦٤,٤٤٧)</u>	<u>(٢,٩٣٨,٩٤٦)</u>		<u>(١,٩١٢,٦٠٥,٣٣٩)</u>	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)					
(٤٥,٢٦٣,٠٤٢)	(٥٠,٠٠٠)	-		(٤٥,٢١٣,٠٤٢)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥٨٢,٠٧٠)	-	-		(٥٨٢,٠٧٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>(٤٥,٨٤٥,١١٢)</u>	<u>(٥٠,٠٠٠)</u>	<u>-</u>		<u>(٤٥,٧٩٥,١١٢)</u>	
الرصيد في نهاية السنة					
١٤,٢٨٣,٠٦٦,٢٩٤	١٣٥,٠١١,٥٦٤	٢٠,٧٠٠,٧٩٦		١٤,١٢٧,٣٥٣,٩٣٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٥٩,٨٦٦,٣٧١	(٣٦,٧٦٠,٥٦٣)	(٧,٢٢٠,٤٥٩)		٢٠٣,٨٤٧,٣٩٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥</u>	<u>٩٨,٢٥١,٠٠١</u>	<u>١٣,٤٨٠,٣٣٧</u>		<u>١٤,٣٣١,٢٠١,٣٢٧</u>	

المجموع	المؤسسات		الشركات	
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	الرصيد في أول السنة
٤,٢٨٩,٦١٠,٣٣١	٢,٢٤٤,٣١٧	(٤,٥٠١,٧٩٨)	٤,٢٩١,٨٦٧,٨١٢	التغير خلال السنة
(٨٥٣,٧٥٣,٠٤١)	(٢٦٠,٣٨١)	(٥,٤٧٤)	(٨٥٣,٤٨٧,١٨٦)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩</u>	<u>١١٤,٩٦٥,٤٤٨</u>	<u>١٦,٤١٩,٢٨٣</u>	<u>١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>				
١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٦,١٩٩,٧٣٦	(٨,٠٤٧,٣٢٨)	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩</u>	<u>١١٢,٩٨١,٥١٢</u>	<u>٢٠,٩٢٦,٥٥٥</u>	<u>١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢</u>	
<u>التغير خلال السنة</u>				
<u>إضافات:</u>				
٢,٨٧١,٨٩٨,٧٩٦	١٨,٢٣٥,٦٥٥	١,٠٩٣,٠٦٥,٨٥٣	١,٧٦٠,٥٩٧,٢٨٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٣,٠٥٠,٨٥٦,٨٥٠	-	-	٣,٠٥٠,٨٥٦,٨٥٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٩٩,٧٩٨,٣٨٥	٥٠٥,٥٤١	١٣٩,٨٣٤	١٩٩,١٥٣,٠١٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>استردادات*:</u>				
(١,٦٤٦,٥٢٣,٥١٥)	(٤,٠٧٧,٦١٣)	(١,٠٩٦,٦٩٨,٠٦٦)	(٥٤٥,٧٤٧,٨٣٦)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٨٦,٤٢٠,١٨٥)	(١٢,٤١٩,٢٦٦)	(١,٠٠٩,٤١٩)	(١٧٢,٩٩١,٥٠٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٤,٢٨٩,٦١٠,٣٣١</u>	<u>٢,٢٤٤,٣١٧</u>	<u>(٤,٥٠١,٧٩٨)</u>	<u>٤,٢٩١,٨٦٧,٨١٢</u>	
<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>				
(٨٤٢,٧٢٩,٩٥٠)	(٩٤,٥٠٧)	-	(٨٤٢,٦٣٥,٤٤٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١١,٠٢٣,٠٩١)	(١٦٥,٨٧٤)	(٥,٤٧٤)	(١٠,٨٥١,٧٤٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٨٥٣,٧٥٣,٠٤١)	(٢٦٠,٣٨١)	(٥,٤٧٤)	(٨٥٣,٤٨٧,١٨٦)	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>				
١٦,١٩٢,٤٣١,٦٦٤	١٣٥,٠٩٢,٣٧٥	١٦,٨٥٤,٧٣٣	١٦,٠٤٠,٤٨٤,٥٥٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٨,٥٥٤,٨٤٥	(٢٠,١٢٦,٩٢٧)	(٤٣٥,٤٥٠)	٢٤٩,١١٧,٢٢٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩</u>	<u>١١٤,٩٦٥,٤٤٨</u>	<u>١٦,٤١٩,٢٨٣</u>	<u>١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨</u>	

* الاستردادات ناتجة عن تسديد الزبائن لمستحقاتهم أو نتيجة جدولة مع عدد من الزبائن وانتفت الحاجة لتكوينها كما وبلغت المخصصات المستردة والتي تم الاكتفاء من تشكيلها نتيجة ارتفاع تصنيف العملاء مبلغ ٤٠٨,٤١٢,٧٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣٤٨,١٥٢,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨	يضاف:
٥,٧٠٩,٠٤٣,٩٠٥	٢,٦٠٣,٥٣٨,٢٥٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٦٨,٩٠١,٥٠٣)	(٧٤٦,٦٩٠,٧٨٣)	ينزل:
(٤٢٩,٤١٨,٥٩٧)	(٤٥,٩٩٩,٧٧١)	الفوائد المحولة للإيرادات*
		الفوائد التي تم شطبها
<u>١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨</u>	<u>١٣,٥٩٧,٢٥٦,٢٨٧</u>	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:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
<u>٨٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٣,٣٠٠,٠٠٠</u>

موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)

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

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الإسمية ٥٠٠ ليرة سورية 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) وذلك حسب محضر اجتماع الهيئة العمومية غير العادية لشركة التأمين العربية - سورية المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٠.

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٤ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية - سورية توزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ للمساهمين. ما يعادل سهم لكل ١٥ سهم. وباعتبار البنك العربي يملك ٥٢٥,٠٠٠ سهم في الشركة (القيمة الإسمية للسهم ١٠٠ ليرة سورية)، بلغت قيمة الأسهم الموزعة ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

مع العلم بأن مجموع استثمارات المصرف ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ٥٦٠,٠٠٠ سهم (وذلك بعد تجزئة الأسهم) ما نسبته ٥٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
-	-
-	-
-	-
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

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

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-

بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٦، تم استحقاق سندات أذونات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ بقيمة اسمية بلغت ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقيّمة بالليرة السورية بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧ تم استحقاق سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ بقيمة اسمية بلغت ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقيّمة بالليرة السورية بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ تم استحقاق سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ بقيمة اسمية بلغت ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقيّمة بالليرة السورية بتاريخ ٤,٣٠٤,٦٥٠,٠٠٠ حسب أسعار الصرف بذلك التاريخ.

تم اقتناء الموجودات المالية والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٠١ 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: ٠١ أيلول ٢٠١٨

تم تصفية هذا السند بتاريخ ١٨ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك التزاماً بتعليمات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	مباني	أراضي	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٣١,٢٣٣,٥٩٩	٢٨٩,٨٢٢,٨٤٢	١٤,٨٧٥,٦٤٠	٢٢٠,٠٥٨,١٤١	٨٨٣,٦٠٩,٠٦٦	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦٣,٦٧٠,٣٤٠	٥٨,٦٤٧,٢٩٥	-	٣,٠٣١,٥٠٠	١,٩٩١,٥٤٥	-	إضافات
(١١,٣٤٥,٤٥١)	-	-	-	(١١,٣٤٥,٤٥١)	-	استيعادات
١,٩٨٣,٥٥٨,٤٨٨	٣٤٨,٤٧٠,١٣٧	١٤,٨٧٥,٦٤٠	٢٢٣,٠٨٩,٦٤١	٨٧٤,٢٥٥,١٦٠	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						الاستهلاك المتراكم:
(٦١٢,٢٠٤,٠٩٤)	(٢٥٢,٠٠١,١٣٨)	(١٢,٢٨٣,١٤٧)	(١١٥,٧٥٦,٤١٥)	(٢٣٢,١٦٣,٣٩٤)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٧٢,٠٤٣,٢٨٤)	(٢٧,٦٩٠,١٥٢)	(١,٥٦٢,٨٧٨)	(١٣,٠٦٦,٩٥٧)	(٢٩,٧٢٣,٢٩٧)	-	استهلاك السنة
١١,٣٤٥,٤٥١	-	-	-	١١,٣٤٥,٤٥١	-	استيعادات
(٦٧٢,٩٠١,٩٢٧)	(٢٧٩,٦٩١,٢٩٠)	(١٣,٨٤٦,٠٢٥)	(١٢٨,٨٢٣,٣٧٢)	(٢٥٠,٥٤١,٢٤٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						صافي القيمة الدفترية:
١,٣١٠,٦٥٦,٥٦١	٦٨,٧٧٨,٨٤٧	١,٠٢٩,٦١٥	٩٤,٢٦٦,٢٦٩	٦٢٣,٧١٣,٩٢٠	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٤٦,٣٥٢,٦٣٥	١٩,٧٤٢,١٣٥	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٦١٠,٥٠٠	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٢٧٨,٣٦٦,٩٠١	-	-	-	٢٧٨,٣٦٦,٩٠١	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	٨٨,٥٢٠,٩٨٢	٨,٠٢٩,٦١٥	١١٣,٨٧٦,٧٦٩	٩٠٢,٠٨٠,٨٢١	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	مباني	أراضي	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٨٠,٥١٣,٣١٤	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	٧,٠٣٥,٨٥٠	-	٤٣,٢١٠,٥٢٥	٥,١٦٠,٣٦٠	-	إضافات
(٤,٦٨٦,٤٥٠)	-	-	(٤,٦٨٦,٤٥٠)	-	-	استيعادات
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
						<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(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	-	-	استيعادات
(٦١٢,٢٠٤,٠٩٤)	(٢٥٢,٠٠١,١٣٨)	(١٢,٢٨٣,١٤٧)	(١١٥,٧٥٦,٤١٥)	(٢٣٢,١٦٣,٣٩٤)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
						<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١,٣١٩,٠٢٩,٥٠٥	٣٧,٨٢١,٧٠٤	٢,٥٩٢,٤٩٣	١٠٤,٣٠١,٧٢٦	٦٥١,٤٤٥,٦٧٢	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٩,٧٤٢,١٣٥	١٩,٧٤٢,١٣٥	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	-	-	١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	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

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (حمص، عدرا، درعا، حرستا، اليرموك، صحنايا وفرعي حلب المنشية والشهبا 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 إيقاف العمل مؤقتاً في فرع الحريقة نتيجة لانتهاج عقد الإيجار دون رغبة من مالك العقار للتمديد، علماً بأنه سيجري البحث عن مكان آخر مناسب لإقامة فرع بديل.

يمثل مبلغ الاستيعادات على الموجودات الثابتة قيمة مباني تم انتهاء المنفعة الاقتصادية منها بانتهاج عقد الإيجار ذات الصلة وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ١٦.

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٣٩٥,٠٩١,٨٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٣٨٩,٩٦٨,٧٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع ل.س.	برامج كمبيوتر ل.س.	الفروغ ل.س.	
١٥٣,٤٩٧,٣٦١	٥٠,٠٧٢,٣٦٣	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الكلفة التاريخية:
١٥٣,٤٩٧,٣٦١	٥٠,٠٧٢,٣٦٣	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الإطفاء المتراكم:
(٧١,١٦٣,٧٤٥)	(٤٥,٤٣٧,٢٨٦)	(٢٥,٧٢٦,٤٥٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣,٩٣٨,٩٩٩)	(١,٣٥٣,٣٧٥)	(٢,٥٨٥,٦٢٤)	إطفاءات
(٧٥,١٠٢,٧٤٤)	(٤٦,٧٩٠,٦٦١)	(٢٨,٣١٢,٠٨٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			القيمة الدفترية:
٧٨,٣٩٤,٦١٧	٣,٢٨١,٧٠٢	٧٥,١١٢,٩١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع ل.س.	برامج كمبيوتر ل.س.	الفروغ ل.س.	
١٤٨,٤٠٩,٠٧٩	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الكلفة التاريخية:
٥,٠٨٨,٢٨٢	٥,٠٨٨,٢٨٢	-	إضافات
١٥٣,٤٩٧,٣٦١	٥٠,٠٧٢,٣٦٣	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			الإطفاء المتراكم:
(٦٧,٧٤٦,١٢٦)	(٤٤,٦٠٥,٢٩٢)	(٢٣,١٤٠,٨٣٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٣,٤١٧,٦١٩)	(٨٣١,٩٩٤)	(٢,٥٨٥,٦٢٥)	إطفاءات
(٧١,١٦٣,٧٤٥)	(٤٥,٤٣٧,٢٨٦)	(٢٥,٧٢٦,٤٥٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			القيمة الدفترية:
٨٢,٣٣٣,٦١٦	٤,٦٣٥,٠٧٧	٧٧,٦٩٨,٥٣٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٦٣٥,٣٤٩	١٠٨,٣٨٦,٩١٨	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦٤,١٦٦,٦١٨	٥٥,٠١٧,٧٠٤	مصارف ومؤسسات مالية
١٨,٢١١,٠٢٥	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٠,٠١٢,٩٩٢	١٦٣,٤٠٤,٦٢٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨٠,٣١١,٦٦٠	١٣٨,٠١٣,٤٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠,٨٦٦,١٣٨	٣٧,٨٧٨,٥٦٠	غرفة التقاص
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١,٢١٥,٥١٨,٠٣٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٢٩٩,٢٥٦,٤٢٧	٣٢٥,٤٣١,٠٩٦	حسابات مدينة أخرى
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٤٩,٣٤٧,١٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢٦,٨٣٣,٠٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات، موقع الرقابة) في منطقة أبو رمانة، القصاع، درعا، طرطوس، حرمانا، صحنايا، جبلة، حماة، والسويداء، ومبلغ ٨٨,٦٦٦,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٥٣,٤٧٨,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والذي يمثل دفعات مقدمة على عقود صيانة، برمجيات، تأمين، وغيرها.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٤٥,٤٥٢,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي (مقابل ١٦٤,٧١٦,٩٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ومبلغ ١٤٩,٩٣٧,٧٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ١١١,١٨٩,٧٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٢٧٢,١٤٤	١٠٩,٥٢٥,١٦٥	رصيد بداية السنة
١١,٧٦٦,٩٠٠	١,١٦٨,٦٥٦,٢٦٧	إضافات خلال السنة
(٥,٥١٣,٨٧٩)	(٦٢,٦٦٣,٤٠٠)	استبعادات
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١,٢١٥,٥١٨,٠٣٢	رصيد نهاية السنة

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ستة عقارات وخمس قطع أرض، وقد تم التجاوز على تصنيفها وقد تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية البنك.
يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤
٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠
<u>٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣</u>	<u>٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤</u>

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣
<u>٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣</u>

حسابات جارية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	-	٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٨٣٣,٤٧١,٧١٣	٢٢,٥٤٨,١٦٣,١٥٢	حسابات جارية
٢,٦٧٣,٣٥٢,٦٨١	٢,٨٦٢,١٩٧,٦٢١	ودائع التوفير
١٨,٩١٦,٢٨١,٠٧٠	٢٢,٤٢٥,٣٩٠,٨٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤</u>	<u>٤٧,٨٣٥,٧٥١,٦٠٦</u>	

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧,٥٦٧,٢٤٢,٧٩٤ ليرة سورية (مقابل ١٠,٧٨٥,٥٨٦,٧٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ١١,٦٨١,٥٣٩,٨٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤,٤٣% من إجمالي الودائع بدون المبالغ المحمّدة (مقابل ١١,٩٦٩,٩٧٣,٨٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٦,٩٥% من إجمالي الودائع بدون المبالغ المحمّدة).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ١,٠٧١,٢٥٢,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٢٤% من إجمالي الودائع بدون المبالغ المحمّدة (مقابل ٥٩٦,٧٧٣,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٣٤% من إجمالي الودائع بدون المبالغ المحمّدة).

بلغت الودائع المحمّدة لقاء حجوزات قضائية فيما عدا لقاء تسليفات مبلغ ١,٠٦٢,١٦٥,٥١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢١١,٠٥٧,٩٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠١,٤٤٨,٦٩٥	٦٣٢,٥١١,٨٩٨	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٣٥٦,٨٣٦,٢٧٩	٧٥٧,١٤٣,٢٤٩	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٨,٩١٥,٧٣١	٦٦,٧٥٨,٥٢١	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥</u>	<u>١,٤٥٦,٤١٣,٦٦٨</u>	

* يمثل مبلغ تأمينات نقدية أخرى وودائع محمّدة لقاء تسليفات.

يتضمن هذا البند ما يلي:

٢٠١٧				
رصيد	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	للإيرادات	نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٩,٧١١,٨٧٢	٢,٠١٨,٢١٩	-	(٣٧,٢٠٥,٨٧٨)	١٤,٥٢٤,٢١٣
-	٤١,٢٧٦,٢٤٧	-	-	٤١,٢٧٦,٢٤٧
٢,٣٦٦,١٥٠	-	-	(١,٧٠٣,٨٣٣)	٦٦٢,٣١٧
٤٨٢,٤٥٧,١٢٤	٢٤,٥٨٤,٢٣١	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)	-	٤٤٩,٩٤٧,٠٥٩
٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٦٧,٨٧٨,٦٩٧	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)	(٣٨,٩٠٩,٧١١)	٥٠٦,٤٠٩,٨٣٦
٢٠١٦				
رصيد	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	للإيرادات	نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٤٧٢,٦١٤	١٧,٢٣٩,٢٥٨	-	-	٤٩,٧١١,٨٧٢
٢٨,٤١٨,٤٩٨	-	-	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	-
٢,٥٠٧,٧٣٢	-	-	(١٤١,٥٨٢)	٢,٣٦٦,١٥٠
٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	٢١١,٥٠٠,٠٠٠	(٥٤٨,١٠٠)	-	٤٨٢,٤٥٧,١٢٤
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٢٢٨,٧٣٩,٢٥٨	(٥٤٨,١٠٠)	(٢٨,٥٦٠,٠٨٠)	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦

* بلغت التسهيلات الائتمانية العاملة (المنتجة) غير المباشرة ٢,٥٠٠,٧٥٦,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ١٤,٥٢٤,٢١٣ ليرة سورية (مقابل ٢,٦٢٥,٦٥٥,٩٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٩,٧١١,٨٧٢ ليرة سورية).

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٤٨,٢٢٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤١,٢٧٦,٢٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٧,٠٢٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا يوجد حاجة لتشكيل مخصص لها).

*** 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 القمع 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 المتعلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (الإيضاح رقم ٥).

١٩ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)
<u>١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١</u>	<u>٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦</u>	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(٤,٩٣٧,١٥٦,٣٦٢)	(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
-	٤,٤٢٨,٣٣٩,٢٨٩	يضاف:
٢٣,٨٣٧,٦٨٣	٢٩,٧٢٣,٢٩٧	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١١)
٣٠,٦١٧,٤٥٨	-	إطفاء الفروع (إيضاح رقم ١٢)
٢١١,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٨٤,٢٣١	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
-	٥١٥,٦٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٥٧٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة *
		غرامة
		ينزل:
(١٤١,٥٨٢)	(١,٧٠٣,٨٣٣)	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	(١٠٣,٢٩٤,٠٦٣)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
(٥٤٨,١٠٠)	-	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
(٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ديون عام معاد للأرباح
(١,٥١٨,٨٨٣,٥٣٧)	(٥٩١,٥٠٦,٢١٦)	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	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
-	-
-	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)
-	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)

إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)

استرداد إيراد ضريبة الدخل عن أعوام سابقة**

خلال العام ٢٠١٧ تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ ولم يتم تكليفنا بأية مبالغ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠٠٨.

خلال العام ٢٠١٧ صدر قرار لجنة الطعن بخصوص ضريبة العام ٢٠٠٩ والذي كُلف المصرف بموجبه بدفع مبلغ ٤٩,١٩١,٩٨٠ ليرة سورية كضريبة إضافية. وقد تم الدفع وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكليف لدى مديرية المالية دمشق - لجنة إعادة النظر.

خلال العام ٢٠١٦ صدر التكليف 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 القوائم المالية. ووفقاً لذلك فقد قام المصرف بتشكيل مخصص لتغطية هذه الأعباء ضمن بند مخصصات متنوعة.

* لم يتم إدراج المستخدم من مخصصات لمواجهة التزامات محتملة وفق ماورد في الإيضاح رقم ١٨ والبالغ ٥٧,٦٠٩,٨٩٦ ليرة سورية كونه مدفوع لقاء تسويات ضريبة عن عام ٢٠٠٩.

** قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل منذ بداية العام ٢٠١٤ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، كما وقد تم إطفاء جزء من الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن العام ٢٠١٢.

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة):
١٦٦,٦٩٨,٩٥٨	٢٠٣,٥٥٣,١٠٩	ودائع الزبائن
١,٦٢١,٠٦٦	٨,٨٢٤,٠٩٥	تأمينات نقدية
٨,٥٦٨,٤٩٣	-	ودائع المصارف
١٧٦,٨٨٨,٥١٧	٢١٢,٣٧٧,٢٠٤	
٦٩٣,٣٧٧	٥٣٤,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١٩,٢٨٠,٢٢١	٤٠,٤٧٨,٨٤٦	تقاص بطاقات صراف آلي
٥٩٨,١٣٦,٢٤٤	٥٠٨,٢٧٨,٠٨٣	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة*
٢٠٥,٥٥٠,٧٥١	٤٣٤,٧٢٠,٩١٧	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١٢٤,٨٦٧,١٤٢	١١٦,٠٩٥,٦٦٩	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٧٧,٧٨١	١,٠٣٩,٣٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
٨٤٩,٠٤٥	١,١٤٨,٦٤٥	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية**
٣,٢٦٥,٣٤٣	٣,٢٥٧,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٤٢,٢٣٣,٣٦٩	١٣٧,١٧٦,٣٣٩	ذمم دائنة أخرى***
١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤	

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

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

*** يتضمن هذا البند قيمة رسم بيع عقارية على عقارات مستملكة لصاح البنك لقاء ديون متعثرة، وسيتم تسديدها بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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 بالعملة 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 بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

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

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

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس المال حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٣/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.

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

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

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

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

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

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل.

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

لم يتم احتجاز احتياطي قانوني واحتياطي خاص لكلا العامين ٢٠١٧ و ٢٠١٦ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين خسارة محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة أو إضافة الخسائر غير المحققة بموجب التعميم أعلاه.

٢٣ - الاحتياطي العام لمواجهة مخاطر التمويل

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة. بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ المحجوز لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٤ - خسائر متراكمة محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم (١/١٠٠/٩٥٢) الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح/ الخسائر 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 ٢٠١٧ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خسائر محققة.

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٨٠,٣٦٨,٤٢٢	٧٩,١٨٨,٠٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١,٢٦٦,٧٧٠,٨٨٣	١,٣٧٨,٢٦٢,٣٣٢	حسابات جارية مدينة
٨,٨٢٧,٨٨٧	١١٠,٠٥٩,٢٩٨	قروض وسلف
٩,٢٩٦,٥٩٤	١٠,٠٩٠,٧١٩	سندات تجارية محسومة
٤٧٢,٠٢٤,٢٦٩	٦٣٨,٣٢٠,٩١٨	بطاقات الائتمان
١٥٦,٩٩٤,٠٠٩	١٧٥,٩٥٩,٣٠٠	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٢,٠٩٤,٢٨٢,٠٦٤	٢,٣٩١,٨٨٠,٦٢٤	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٦ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٦٧١,٢٥٢	١٣٩,٨٣٥,٦٣٥	ودائع مصارف
١,٢٣١,١٩٢	٢,١٢٣,٤٤٩	ودائع الزبائن:
٩٥,٥٩٤,٤٧٣	١١٠,١٩٧,١٧٧	حسابات جارية
٧٣٠,٢٦٦,١٤٦	١,٠١٦,٨١٨,٣١٨	ودائع توفير
٢٠,٢٦١,٥٦٥	٤٦,٤٥٥,٢٦٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٠١,٠٢٤,٦٢٨	١,٣١٥,٤٢٩,٨٤٨	تأمينات نقدية

٢٧ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٠٠٥,٨٩٧	١١,٩٥٨,١٢٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١٦٣,٨٠٢,٤٠١	٧٥,٣٤٢,١٦٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٣,٧٢٢,٧٧٥	١٥,٧٤٤,٥٨٩	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
٢٤,٦١٣,٧٧٤	٧,٥١٣,٦٧٧	عمولات مقبوضة حوالات
٣١,١٢١,٩٦٩	٢١,٥٦٨,٩٤٣	عمولات على السحب
٨,٣٠٥,٤٢٤	٨,٨٦٢,٦١٨	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
٦٩,٧٩٨,٧١٦	٨٩,٩٦٥,٢٦٤	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
٢,٦٧٧,٨٤٧	٢,٣٩٨,٩٢٨	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
٦,٨٣٧,٣٠٠	١٠,١٠٢,٢٣١	عمولات أخرى
<u>٣٣٤,٨٨٦,١٠٣</u>	<u>٢٤٣,٤٥٦,٥٤١</u>	

٢٨ - رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٩,٢٨٠	٥٣٢,٦٩٠	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٢٨,٣٥٩,١٧١	٢٧,٩٧٥,٦٨٨	عمولات مدفوعة بطاقات الائتمان
٤,٥٠٤,٧٣٣	٧٩٧,٢٨٥	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٣٣,٢٩٣,١٨٤</u>	<u>٢٩,٣٠٥,٦٦٣</u>	

٢٩ - (خسائر) / أرباح ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١١,٢٥٠,٦٥٤	١٠٧,٥٥٦,٠٠٤	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	(٤,٤٢٨,٣٣٩,٢٨٩)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>٩,٨٤٢,٤٥٧,٥٣٩</u>	<u>(٤,٣٢٠,٧٨٣,٢٨٥)</u>	

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة في عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

تاريخ الشراء	أرباح مدورة غير محققة ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ل.س.	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٨,٢٨٨,١١٥,٥٣٧	٩,٤١٢,١٨٠,٥٣٧	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	٦,٤٤٤,٨١٩,٠٦٩	٧,٢٠٣,١٣٠,٢٥٩	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	٦,٣٣٥,٨١٨,٣١٥	٧,٠٩٥,٣١٠,٩٦٤	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١</u>	<u>٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	
تاريخ الشراء	أرباح مدورة غير محققة ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ل.س.	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	١٠,٠٤٥,٩٩١,٣٦٦	١١,١٧٠,٠٥٦,٣٦٦	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	٧,٧٩٠,١١٩,٢٩١	٨,٥٤٨,٤٣٠,٤٨١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	٧,٦٦٠,٩٨١,٥٥٣	٨,٤٢٠,٤٧٤,٢٠٢	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠</u>	<u>٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	

٣٠ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٨٤,٤٨٧	٥,٤٧١,٥٨٥	طوابع بريدية ورسوم اتصالات
٢,٩٢٦,٨٥٣	٧,٤٣١,١٢٥	إيجارات صناديق حديدية
١٦,٤٠٧,٤٢١	٧٧,٣٣٦,٦٠٠	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك*
٢,٦٢٠,٩٤٦	٣,١٨٥,٢٥١	إيرادات أخرى
<u>٢٧,٨٣٩,٧٠٧</u>	<u>٩٣,٤٢٤,٥٦١</u>	

* يمثل هذا المبلغ الربح الناتج عن بيع عقار آلت ملكيته للبنك محققاً أرباحاً رأسمالية.

٣١ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧٣٦,٠١٧,١٠٦	٧٧٩,٩٧٦,٧٩٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٥١,٥٧٩,٦٩٩	٥٦,٧٨٧,٧٤٩	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
٤٨,٣٠٤,٣٤٨	٥٢,٦٣٨,٣٦٩	نفقات طبية
٥,١٥٢,٩٢٦	٩,٤٠٦,٠٨٦	تدريب الموظفين
٥٨,٥٧٣,١١٩	٦٠,٣٠٥,٩٣٧	مياومات سفر وبدلات أخرى
٣٩,٩٢١,٧٠٧	٤٧,٤٣٧,٩٥٧	بدلات سكن
٧,٢٣٠,١٧٢	٨,٤٧٠,٢٥٥	مصاريف أخرى
<u>٩٤٦,٧٧٩,٠٧٧</u>	<u>١,٠١٥,٠٢٣,١٥١</u>	

٣٢ - أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٣٧٨,٢٠٠	(٦٨,١٠٦,٤٠٤)	(استرداد) / مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ٨)
١,٢٢٥,٣٧٥,٢٨١	١١٦,٤٣٧,٢٠١	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ٨)
١٧,٢٣٩,٢٥٨	(٣٥,١٨٧,٦٥٩)	(استرداد) / مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	٤١,٢٧٦,٢٤٧	مؤونة / (استرداد) تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
<u>١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١</u>	<u>٥٤,٤١٩,٣٨٥</u>	

٣٣ - أعباء مؤونة مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
.ل.س.	.ل.س.	
(١٤١,٥٨٢)	(١,٧٠٣,٨٣٣)	استرداد مؤونة تقلبات أسعار الصرف (إيضاح رقم ١٨)
٢١١,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٨٤,٢٣١	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (إيضاح رقم ١٨)
<u>٢١١,٣٥٨,٤١٨</u>	<u>٢٢,٨٨٠,٣٩٨</u>	

٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٢٦,٥٦٢	٩,٩٨٤,٠٣٣	مصاريف إعلانات وتسويق
٢٠٩,٥٧٤,١٧٢	٧٢,٢٢٣,٢٥٩	مصاريف الإيجار
٢٢,٠٨٤,٣٣٨	٢١,٢٥٥,٣٩٥	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٦٣,٢٠٤,٩٧٧	٦١,٦٣٣,٨٢٢	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٧٤,٠٢٨,٨٤٨	٧٦,٥١٥,٧٨٢	إقامة وسفر وضيافة
١٨,٥٢٢,٨٠٣	١٨,٥٦٦,٧١٨	مصاريف هاتف واتصالات
٢١,٤٥٠,٢٦٥	٢٢,٥٥٦,٨٣٢	تأمين
٦٨,٨٧٥,١٣٥	٨٩,١٥٦,٥٦٩	اشتراكات، حراسة وتنظيف
٧,٧٧٨,٥٨٨	٧,٥٣٤,١٨١	مصاريف تمديد شبكات وكمبيوترات
٢٩,٨٢٦,٥٩٢	٣٤,٥٩٣,٨٢٣	كهرباء وماء
١٠,٦٢٢,٣٣٩	١٤,١٨١,٦٠٠	نقل وانتقال
٦٧,٨٦٣,٣٢٣	٧٠,٦٢٤,٣٧٠	رسوم حكومية
٨٣,٢٢٥,١٦٨	٩٨,٣٩٠,٧٠٠	مصاريف صيانة
٤٨,٩٧٠,٠٤٠	٧٠,٣٦٣,٥٩٢	مصاريف وقود و محروقات
-	٢٥,٨٧١,٥٠٠	مشتريات برمجيات تطبيقية
٦,٧٦٩,٦٩٠	١٠٤,٥٥٥,١٣٤	ديون معدومة
٤٢,٥٣٧,٦٠٧	٢٨,٨٨٥,٦٢٥	مصاريف أخرى
<u>٧٧٩,١٦٠,٤٤٧</u>	<u>٨٢٦,٨٩٢,٩٣٥</u>	

٣٥ - حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة الأساسي والمخفض

يتضمن بند صافي ربح السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
(١,٧٨٧,٣٠٤,٦٢١)	(٨٤٦,٠٣٨,٠٥٨)
٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	(٤,٤٢٨,٣٣٩,٢٨٩)
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)

حسائر السنة المحققة

(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

صافي (خسارة) / ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب نصيب السهم الأساسي والمخفض كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
١٥٩,٢٩	(١٠٤,٤٤)

صافي (خسارة) / ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة الأساسي والمخفض

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض 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	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦,٢٢٣,٩٣٧,٢١٩	١٢,١٩٠,٩٠٠,٩٠٠
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
(٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠)	(٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣)
١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	٢١,٩٩٣,٤٩٤,٨٥٨

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

يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

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

٣٧- العمليات غير النقدية

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

- ناتجة عن شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ٤٥,٨٤٥,١١٢ ليرة سورية بقيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مديناً والتسهيلات الائتمانية المباشرة دائناً للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٨٥٣,٧٥٣,٠٤١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) 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- خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
-	(٥,٢٠١,١٤٠)
-	(٥,٢٠١,١٤٠)

خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي

المجموع ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			الشركة الأم ل.س.	الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.		
٦١٦,٤٤٧,٨٦٩	٦٠٦,٨٥٧,٥٦٦	-	٧٨,١٩٥,٤٣٩	٥٢٨,٦٦٢,١٢٧	ودائع تحت الطلب*
٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠	٦,١١٥,٠٦٤,٢٦٣	-	-	٦,١١٥,٠٦٤,٢٦٣	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠	٢٤,٣٧٠,١٠٤,٠٠٠	-	-	٢٤,٣٧٠,١٠٤,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					الأرصدة الدائنة
٤٧,١٧٤,٥٧٣	٩٢,١٣٤,٨١٧	٩٢,١٣٤,٨١٧	-	-	ودائع تحت الطلب
١,١٤٤,١٠١	١,٢٣٠,٧٤٨	١,٢٣٠,٧٤٨	-	-	ودائع توفير
٨٩,٩٩٩,١٥١	٧٥,٨٣٥,٦٣٠	٧٥,٨٣٥,٦٣٠	-	-	ودائع لأجل
١٧,٦١٢,٠٨٢,٩٤٧	١٦,٦٦١,٨٣٠,٣١١	-	-	١٦,٦٦١,٨٣٠,٣١١	ب- بنود خارج الميزانية تعهدات بكفالات وتكفلات
٤٠١,٧٠٩,٢٨٣	٥٢٣,١١٧,٦٣٧	٢٧٦,٩٨٤	-	٥٢٢,٨٤٠,٦٥٣	ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر فوائد وعمولات دائنة
(٤٥٧,٧٣٩)	(١,٠٢٦,٣٧٢)	(١,٠٢٦,٣٧٢)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(٢٠,٧٤١,٥٠٦)	(٢٠,٦٢٤,٨٥٨)	(٢٠,٦٢٤,٨٥٨)	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(١٦,٠٤٠,٣٠٠)	(٢٣,٤٣٩,٠٠٠)	-	-	(٢٣,٤٣٩,٠٠٠)	اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان**

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٧٨,١٩٥,٤٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٩٢,٧٦٩,٥٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) 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، تهيئة 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:

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٢,٧٠	٠,٤٥	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٣,١٠	١,٧٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٣,٧١	٠,١٥٣	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٩	٩	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٩٢,٥٣٥,٦٢٤	٣٢٢,٢١٧,٢٩٥

رواتب ومكافآت

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 ٢٠١٦			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
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
-	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	-	١٥,١٠٩,٨١٨,٩٤٦	١٥,١٠٩,٨١٨,٩٤٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	-	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	أرصدة لدى مصارف
(٦٧٨,١٦٦,٠٢٠)	٢٤,٨٢٤,٧٦٨,٤٨٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	(٧٢٣,٢٣٢,٢٦٥)	٢٤,٧٥٥,٣٨٢,٣٣٠	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	إيداعات لدى مصارف
(٢,٠٨٩,٤٧٢,٧٣٩)	٩,٦٤٠,٤٧٨,٩٣٦	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	(١,٦٤٩,٣٩١,٥٧٧)	٦,٦٠٨,٥٩٧,٣٦٥	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية محتفظ بها
(٦٠,٠٣٩,٥٩٦)	٧,١٥٩,٧٨١,٦٩٩	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	ودائع المصارف
١٦٧,٧٤٦,٦٨٩	٤٤,٢٥٥,٣٥٨,٧٧٥	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	٢٢٠,٥٨٤,١٧٦	٤٧,٦١٥,١٦٧,٤٣٠	٤٧,٨٣٥,٧٥١,٦٠٦	ودائع الزبائن
١٩,٣٣٩,١٤٥	١,٤٠٧,٨٦١,٥٦٠	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	٢٣,٦٥١,٦٨٣	١,٤٣٢,٧٦١,٩٨٥	١,٤٥٦,٤١٣,٦٦٨	تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٩,٢٢% لعام ٢٠١٧ و ٦,٧٦% لعام ٢٠١٦. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

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

الإطار الكلي لإدارة المخاطر:

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

اللجان:

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

لجنة إدارة المخاطر:

أ- أهداف اللجنة :

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

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

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. 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 سقف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.
٧. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية 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 بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة ومن ينوب عنه من ضمنها.

اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات High ALCO:

• تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات من التالية وظائفهم:

- المدير العام (رئيس اللجنة).
- نائب المدير العام (عضواً).
- مساعد المدير العام لمجموعة الأعمال المصرفية المساندة (عضواً).
- مدير دائرة خدمات التجزئة والأفراد والفروع (عضواً).

- مدير الإدارة المالية (مقرر اللجنة).
 - مدير الائتمان (عضواً).
 - مدير أعمال الشركات (عضواً).
 - مدير إدارة المخاطر (عضواً).
 - مدير دائرة الخزينة (عضواً).
- تجتمع اللجنة بصورة دورية مرة كل شهر وبموجب دعوة من رئيسها أو كل مادعت الحاجة بناءً على طلب أي من أعضائها.
 - تقدم اللجنة نسخة من محاضر اجتماعاتها المقررة متضمناً أية توصيات أو إيضاحات لمجلس الإدارة / لجانه المختصة في حال طلبها.
 - يقوم رئيس اللجنة باطلاع مجلس الإدارة على أهم القرارات المتخذة من قبل اللجنة خلال اجتماعات المجلس.
 - يجوز للجنة استدعاء من تراه مناسباً من موظفي البنك للاستفسار أو لإيضاح موضوع محدد.

نطاق عمل اللجنة:

١- الإطار الاستراتيجي (Strategic Framework):

إن وجود لجنة (ALCO) يحقق الاهداف التالية:

- التأكد من أن ميزانية البنك بشقيها (مصادر الأموال واستخداماتها) تدار وفقاً لخطط استراتيجية مسبقة وليست كرد فعل على تغير طارئ.
- مساعدة كل قطاعات الاعمال في البنك في التخطيط والتسعير لمنتجاتها.
- التأكد من أنواع المخاطر المحتمل مواجهتها ووضع الضوابط الرئيسية للتحكم في هذه المخاطر على مستوى البنك.
- العمل على أن يكون أداء دوائر البنك المختلفة على مستوى الموظفين مدبراً وواعياً للمخاطر التي قد تواجه الأعمال التي يؤديها.
- توضيح خطوط الاتصال والرقابة والعمل على حيادية دوائر الرقابة المالية ومتابعة الائتمان وإدارة المخاطر بشكل يجعلها قادرة على أداء مهماتها بسرعة وبدقة وموضوعية.

٢- الإطار التنظيمي (Organizational Framework):

إن نجاح عمل اللجنة يرتكز بشكل اساسي على ضمان وجود:

- وجود هيكل تنظيمي واضح وسليم الترابط بحيث يضمن تمثيل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لمختلف المستويات والدوائر ضمن البنك.
- إن السياسات والإجراءات الائتمانية واضحة وسليمة وذات مستوى من الرقابة على الائتمان.
- إن الرقابة على الائتمان وكافة العناصر (الدوائر) التي تعنى بالرقابة تعمل ضمن عناية كافية واهتمام واسع من الادارة العليا للبنك.
- إن صلاحيات اللجنة تمتد للتدقيق والرقابة على مختلف الدوائر وإن صلاحيتها واسعة في التحقق والتدقيق.
- إن كافة اللجان التابعة والمتفرعة عن لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات تعمل وفق نظام ونطاق عمل يساعدها على ضبط المخاطر وتحديدها.
- إن سياسات التحوط واقتطاع المخصصات لمواجهة التعثر أو أي مخاطر اخرى موضوعة وفق أسس تنسجم مع المعايير الدولية وأصول العمل المصرفي.

٣- الإطار العملي (Operational Framework):

إن من ضمن نطاق عمل اللجنة وفي هذا الإطار التأكد من:

- إن السياسات والخطط الاستراتيجية المقررة على مستوى الإدارة تسيير وفق الجدول المحدد لها.
- إن هناك دليل واضح ومفهوم للسياسات والإجراءات يبين بوضوح الصلاحيات والمسؤوليات على كافة المستويات ويعمل على تنفيذ الخطط الاستراتيجية.
- إن جميع الموظفين العاملين يؤدون الوظائف المناطة بهم بروح المسؤولية والانتماء وإن حقوقهم تدفع كاملة.
- إن الخطط الاستراتيجية للبنك قد وضعت في الاعتبار مجموعة الأمور التالية:
 - 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.

٤- الإطار التحليلي (Analytical Framework):

تعتبر آليات التحليل المالي أحد الأطر الضرورية لقياس المخاطر وتحديدتها، كما أن الثبات في استخدام طرق التحليل المالي للفترات ومقارنة النتائج ودراسة الانحرافات أحد مجالات عمل اللجنة. وفي هذا المجال فإن اللجنة يجب عليها القيام بما يلي:

- إجراء 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 النماذج المستخدمة في قياس المخاطر تتطابق مع واقع كافة المخاطر المحتملة.
- إن التقارير تصل في الوقت المحدد للجهة الرقابية المحددة.
- قابلية الأنظمة الآلية المستخدمة لإجراء كافة أنواع التحليلات المالية وعلى قدرتها على التطور والتطوير.
- إن إدارة السيولة لدى البنك تسيير 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.

٥- إطار تقارير المعلومات (INF - Reporting):

يجب التأكد من أن نظام توريد تقارير المعلومات يتم بفاعلية وبسرعة معقولة لتحديد المخاطر وكشفها، وعلى اللجنة في هذا المجال التأكد من ما يلي:

- إن التقارير تسلم للجهة المحددة حول المخاطر.
- إن تقارير المخاطر تصدر في وقت قياسي وبدون أي تأخير.
- إن التقارير الصادرة تدرج في مستوى سرية المعلومات وأهميتها حسب الهيكل التنظيمي.
- إن التقارير التي تصل إلى الإدارة العليا واضحة وصريحة وتحدد نوعية المخاطر ويمكن قراءتها دون استنتاجات خاطئة.
- وبشكل عام، يجب التأكد من أن نظام التقارير يحدد الجهة والأهمية والسرعة والموازنة بين هذه العناصر الثلاث.

٦- إطار قياس الأداء (Performance Measure):

إن نطاق عمل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات يتضمن استخدام أدوات القياس المالي بطريقة سليمة وذات قيمة مالية لبيان قدرة المؤسسة على مواجهة مخاطر الائتمان المختلفة، مع قدرتها على الأداء الجيد.

وبناءً عليه فإن إطار عمل اللجنة يتوجب:

- التأكد من أن البنك قادر على خلق الأرباح من خلال قدرته على إدارة موجوداته ومطلوباته ضمن التنقل بين مخاطر السوق.
- التأكد من نسبة الربح في جانب الموجودات ونسبته في جانب المطلوبات.
- أن هناك آلية لقياس الربح على مستوى الوحدات الإنتاجية.
- أن هناك وسائل لقياس الربحية بأشكالها ونسبها المختلفة.
- توفير آلية لقياس إمكانية تنقل رأس المال بين الوحدات المنتجة للربح بشكل خاص.
- وأخيراً، إن هناك مقدرة على قياس وتقدير الفرق بين مخاطر السوق ومخاطر الائتمان.
- وبشكل عام فإن اللجنة معنية بالتأكد من أن قياس أداء البنك يركز على:
 - مؤشرات قياس الربحية.
 - تطور الميزانية ودراسات مقارنة على مجموع الموجودات والمطلوبات.
 - إن التطورات في عناصر الميزانية وبيان الدخل تتم مراقبتها ومقارنتها بالموازنة التقديرية لبيان الانحرافات وتعليلها.

٧- إطار الالتزام بتعليمات السلطات الرقابية (Regulatory Compliance):

- يجب على لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات التأكد من أن البنك يلتزم بتعليمات السلطات الرقابية بشكل تام وكامل ويقوم بتزويد هذه السلطات بالتقارير والبيانات المطلوبة بشكل سليم ودقيق.
- وبشكل خاص، فإن اللجنة تقوم بالأعمال التالية:
- التأكد من أن 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.
 - أن احتياطات البنك لدى المصرف المركزي ضمن متطلبات السلطات الرقابية وتقتطع وفق الأنظمة والتعليمات.
 - وأخيراً التأكد من أن منهجية العمل (السياسات والإجراءات) تحترم قواعد العمل المصرفي وتلتزم بكافة القوانين والتشريعات والأنظمة والمعايير المحلية والدولية.

٨- الإطار الرقابي (Control Framework):

- إن الإطار الرقابي لعمل لجنة الموجودات والمطلوبات يغطي الإجراءات والسياسات والتعليمات وبما يضمن التأكيد على توفر آليات الرقابة والتدقيق على جميع العمليات المالية والمصرفية في البنك، حيث تقوم اللجنة بالتأكد من ما يلي:
- قيام المدقق الداخلي بكافة أعمال التدقيق والتفتيش الدوري.
 - أن هناك تعاوناً وتنسيقاً مع المدقق الخارجي ولا وجود لتعارض في المصالح بين أي من هذه الأطراف.
 - إن عمليات التدقيق تشمل تقييم الأداء ونتائج الأعمال.
 - أن هناك فصلاً تاماً وصرحاً بين كافة المستويات وتحديد واضح للمسؤوليات.
 - أن هناك برنامجاً متكاملًا للتأكد من الالتزام بتنفيذ الإجراءات بحذافيرها.
 - أن هناك ضماناً واستقلالية للجان إدارة الموجودات والمطلوبات أو اللجان الفرعية الملحقه بها.
 - أن نطاق الرقابة يجب أن يتضمن قدرة البنك وتخطيطه للواقع الاقتصادي والنظرة المستقبلية والاحتمالات المتوقعة للتطورات السياسية وأثرها على البنك.
 - وأخيراً فإن هذه على هذه اللجنة التأكد من وجود دراسات تحليلية مقارنة للمسؤوليات والصلاحيات وقدرتها على مواجهة المتغيرات والطوارئ.

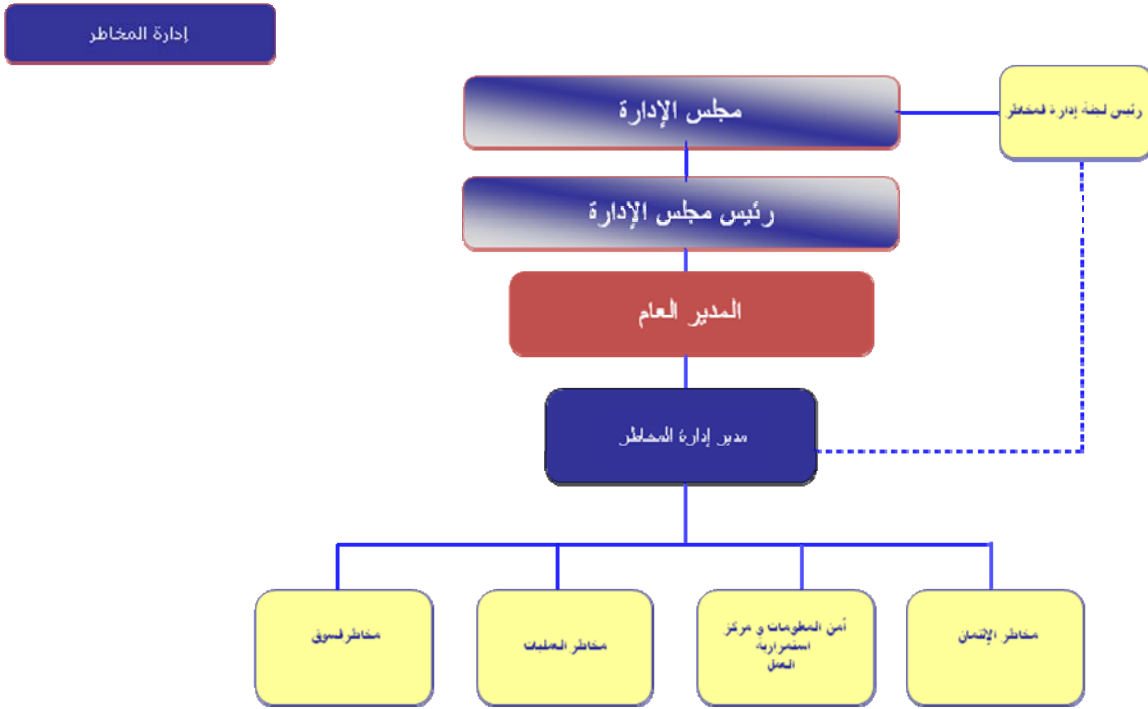
استراتيجية إدارة المخاطر والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

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 المعنية. 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 إمكاناتهم 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 ومراجعة واقتراح أي تعديل تفرضه التغييرات في الظروف المحيطة بالبنك. إلى جانب مجلس الإدارة يوجد لدى البنك عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر الائتمان. وأهمها:

- لجان الائتمان/ دائرة الائتمان:

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

- دائرة التدقيق الداخلي:

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

- دائرة مخاطر الائتمان:

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

٢ - قياس مخاطر الائتمان:

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

- الديون المنتجة:

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

- الديون غير المنتجة:

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

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

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

- تقرير شهري لتحليل الحساسية وذلك بفرض ظروف غير مواتية ودراسة أثر هذه الظروف على مستوى المخاطر الائتمانية، وتحديد المخففات المطلوبة لضمان أفضل حماية ممكنة
- تقرير فصلي للقطاعات الاقتصادية مع تحليل لأهم 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 المخففات والاحتياطات المناسبة لتغطية المخاطر المحتملة وغير المتوقعة.

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

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

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

هذا بالإضافة إلى وجود نظام موافقات ورقابة يعتمد على:

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

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية:

اختبارات الجهد:

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

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

تتلخص فرضيات اختبارات الجهد بالشكل التالي:

— الخاصة بالمخاطر الائتمانية

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

— الخاصة بالتركزات الائتمانية

سيناريوهات على الشكل التالي:

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

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

٣. احتساب مخصصات إضافية بنسبة ١% لكافة محفظة التسهيلات المنتجة وبموجب تصنيفها للموجودات (أفراد، شركات كبرى، شركات متوسطة).

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		<u>أ- بنود داخل الميزانية:</u>
٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	أرصدة لدى مصارف
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	إيداعات لدى مصارف
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٩٦,٩٨٦,٣٣١	١٨٩,٦٢٩,٠٥٧	الأفراد
١,٥٩٦,٩٤٨	١٢٠,٠٠٩,٨١٠	القروض العقارية
١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	٧,٩١٦,٠٠٠,٩٠٢	الشركات الكبرى
١٦,٠٤١,٦٧٩	٣٢,٣٤٩,١٧٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥	الموجودات الأخرى
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١</u>	<u>٦٠,٦٧٢,٣٩٩,٤٩٤</u>	
		<u>ب- بنود خارج الميزانية:</u>
٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	٢١,٤٥٤,٩٩٩,٩٧٠	كفالات صادرة
١٧١,٤٥٣,٢٣٩	١٤٤,٤٠٨,١٨٢	سقفون تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠</u>	<u>٢١,٥٩٩,٤٠٨,١٥٢</u>	

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

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

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ ورقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ ورقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ 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:

المجموع ل.س.	الحكومة والقطاع العام ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٢١٥,١١٩,٨١٣	-	٦,١٧٠,٩١٢	٣٥,٨٢١,٧٨٩	-	١٧٣,١٢٧,١١٢	متدنية المخاطر
٢,٢٤٦,٧٩٤,٤٥٨	-	١٢,٧٤١,٨٢٢	٢,٢٣٢,٣٤٧,٧٨٠	-	١,٧٠٤,٨٥٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٤٢١,٤١٦,٧٤٢	-	١٠,٢٩١,٦٢٩	٤,٢٧٤,٤٩١,٠١٣	١٢٠,٤٦٧,١٢٠	١٦,١٦٦,٩٨٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٠٣٨,٢٩٩,٧٨٤	-	٣,٨٦٣,٨٥١	٣,٩١٣,٨٦٥,٩٨٩	١٢٠,٤٦٧,١٢٠	١٠٢,٨٢٤	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٥١,٣٣١,٧٤٠	-	٢,٥٧٩,٢٥٩	٤٨,٧٥٢,٤٨١	-	-	لغاية ٢٩ يوم
١١٣,٨٢٠,٧٧٥	-	-	١١٣,٨١٧,٢٩٨	-	٣,٤٧٧	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
١,٦١٤,٩٠٤	-	-	١,٦١٤,٩٠٤	-	-	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٢١٦,٣٤٩,٥٣٩	-	٣,٨٤٨,٥١٩	١٩٦,٤٤٠,٣٤١	-	١٦,٠٦٠,٦٧٩	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٢٩,٤١٤,٨٤٦,٨٨١	-	١٩,٦٧٣,٦٢٠	٢٩,٢٥٦,١٦٠,٤٠٢	٧,٦٠٥,٩٤٢	١٣١,٤٠٦,٩١٧	غير عاملة
						منها:
١,٦٦٧	-	-	-	-	١,٦٦٧	دون المستوى
١٠٦,٤٠٧,٩٧٧	-	-	١٠٦,٣٦١,٣١٥	-	٤٦,٦٦٢	مشكوك فيها
٢٩,٣٠٨,٤٣٧,٢٣٧	-	١٩,٦٧٣,٦٢٠	٢٩,١٤٩,٧٩٩,٠٨٧	٧,٦٠٥,٩٤٢	١٣١,٣٥٨,٥٨٨	هالكة (رديئة)
٣٦,٢٩٨,١٧٧,٨٩٤	-	٤٨,٨٧٧,٩٨٣	٣٥,٧٩٨,٨٢٠,٩٨٤	١٢٨,٠٧٣,٠٦٢	٣٢٢,٤٠٥,٨٦٥	المجموع
(١٣,٥٩٧,٢٥٦,٢٨٧)	-	(٣,٠٤٨,٤٧٣)	(١٣,٥٥٢,١٣١,٠٩٤)	(٧,٥٥٠,٩١٣)	(٣٤,٥٢٥,٨٠٧)	يطرح: فوائد معلقة
(١٤,٤٤٢,٩٣٢,٦٦٥)	-	(١٣,٤٨٠,٣٣٧)	(١٤,٣٣٠,٦٨٨,٩٨٨)	(٥١٢,٣٣٩)	(٩٨,٢٥١,٠٠١)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢	-	٣٢,٣٤٩,١٧٣	٧,٩١٦,٠٠٠,٩٠٢	١٢٠,٠٠٩,٨١٠	١٨٩,٦٢٩,٠٥٧	الائتمانية المباشرة
						صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

المجموع ل.س.	الحكومة والقطاع العام ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٢٠٨,٦٠٧,٢٠٢	-	١,٦٠٨,٠٠٠	١١٢,٢٤٨,٦٩٢	-	٩٤,٧٥٠,٥١٠	متدنية المخاطر
١,٦٤٢,٧٦١,٦١٤	-	٨,٦٨٤,٩٣٠	١,٦٢٩,٩٢٦,٧٩٨	-	٤,١٤٩,٨٨٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,١٦٢,٦٢٦,٦٥٤	-	٤,٦١٧,٥٠٣	٨,١٥٧,٦٨٦,٤٩٦	-	٣٢٢,٦٥٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٢٣٢,١٣١,٤١٨	-	٤,٣١٥,٦٠٦	٧,٢٢٧,٥٦٣,٩٢٧	-	٢٥١,٨٨٥	منها غير مستحقة منها مستحقة:
٩٥,٤١٤,٥٤٩	-	٣٠١,٧٢٤	٩٥,١٠٢,٧٥١	-	١٠,٠٧٤	لغاية ٢٩ يوم
١٦,٨٤١,٠٧٣	-	-	١٦,٨٤١,٠٧٣	-	-	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٣٨,١٢٢,٤٠٢	-	١٧٣	٣٨,١١٥,٤٥٠	-	٦,٧٧٩	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٧٨٠,١١٧,٢١٢	-	-	٧٨٠,٠٦٣,٢٩٥	-	٥٣,٩١٧	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٢٩,٩٢٣,٣٥١,٣٠٢	-	٣٦,٥٦٢,٥٢٢	٢٩,٧٣٣,٤٩٥,٨٥٢	٧,٩٦٦,٩٥٠	١٤٥,٣٢٥,٩٧٨	غير عاملة منها:
٧١,٥٣٠,٠٨٨	-	٢,٠٤١,٨٥٢	٦٩,٢٤٦,٤٨٠	-	٢٤١,٧٥٦	دون المستوى
١١٥,٢٣٩,٠٢٨	-	٣,٩٠٧,٨٧٤	١١٠,٥١٥,٦٠٤	-	٨١٥,٥٥٠	مشكوك فيها
٢٩,٧٣٦,٥٨٢,١٨٦	-	٣٠,٦١٢,٧٩٦	٢٩,٥٥٣,٧٣٣,٧٦٨	٧,٩٦٦,٩٥٠	١٤٤,٢٦٨,٦٧٢	هالكة (رديئة)
٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢	-	٥١,٤٧٢,٩٥٥	٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨	٧,٩٦٦,٩٥٠	٢٤٤,٥٤٩,٠٢٩	المجموع
(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)	-	(١٩,٠١١,٩٩٣)	(١١,٧٢٨,٤٢٩,٣٤٣)	(٦,٣٧٠,٠٠٢)	(٣٢,٥٩٧,٢٥٠)	يطرح: فوائد معلقة
(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)	-	(١٦,٤١٩,٢٨٣)	(١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨)	-	(١١٤,٩٦٥,٤٤٨)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	-	١٦,٠٤١,٦٧٩	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	١,٥٩٦,٩٤٨	٩٦,٩٨٦,٣٣١	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٥,٧٠٤,٠١٧	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,١٥٩,٠١٧	-	٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٢,٣٩٤,٦٨٨,٤٠٨	-	٨,٥٨٠,٠٠٠	٢,٣٨٦,١٠٨,٤٠٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٠,٣٦٣,٧٥٠	-	٢٩٩,٧٥٠	٥٠,٠٦٤,٠٠٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤٨,٢٢٥,٠٠٠	-	-	٤٨,٢٢٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤٨,٢٢٥,٠٠٠	-	-	٤٨,٢٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٥٤٨,٩٨١,١٧٥	-	١٤,٣٧٩,٧٥٠	٢,٥٣٤,٥٥٦,٤٢٥	-	٤٥,٠٠٠	المجموع
(٥٥,٨٠٠,٤٦٠)	-	(٥,٩٩٥)	(٥٥,٧٩٤,٤٦٥)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٢,٤٩٣,١٨٠,٧١٥	-	١٤,٣٧٣,٧٥٥	٢,٤٧٨,٧٦١,٩٦٠	-	٤٥,٠٠٠	الاتتمانية الغير المباشرة
						صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة	المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
متدنية المخاطر	٢٤٥,٠٠٠	-	٥٤,٧٦١,٠١١	٦,١٠٠,٠٠٠	-	٦١,١٠٦,٠١١
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 الغير المباشرة	-	-	(٤٩,٧١١,٨٧٢)	-	-	(٤٩,٧١١,٨٧٢)
صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٢٤٥,٠٠٠	-	٢,٥٦٧,٤٢٠,٧٢٢	١٥,٣٠٣,٣٣٠	-	٢,٥٨٢,٩٦٩,٠٥٢

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة والذي يتضمن:

- الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والذي بلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام للمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات والتعميم المعدلة له.
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٣٥٤,٢١٥,٨٩٤ ليرة سورية.
- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. تم خلال العام ٢٠١٧ إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن المخصص المشكل لهذا الغرض هو ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكافي وبالتالي تم استرداد الفائض.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٥,١١٩,٨١٣	-	٦,١٧٠,٩١٢	٣٥,٨٢١,٧٨٩	-	١٧٣,١٢٧,١١٢	متدنية المخاطر
٤٢٠,٤٨١,٧٠٨	-	٩,٨٠٩,٨٨٥	٤١٠,٥٢٦,٧٤٤	-	١٤٥,٠٧٩	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٦٩٦,٢٨٤,٣٠٠	-	٩,٨٨٩,٤٨٧	١,٥٦٥,٩٢٧,٦٩٣	١٢٠,٤٦٧,١٢٠	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٣٣١,٨٨٥,٨٢١	-	٢٥,٨٧٠,٢٨٤	٢,٠١٢,٢٧٦,٢٢٦	١٢٠,٤٦٧,١٢٠	١٧٣,٢٧٢,١٩١	إجمالي العاملة
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٩٧,٣١٦,٤٩٣	-	-	٩٧,٢٦٩,٩٦٢	-	٤٦,٥٣١	مشكوك فيها
٤,٥٦٥,٧٢٦,٢٧٦	-	١٠,٩٧١,٧١٧	٤,٥٠٨,٦٣٩,٢٦٤	٧,٦٠٥,٩٤٢	٣٨,٥٠٩,٣٥٣	هالكة (رديئة)
٤,٦٦٣,٠٤٢,٧٦٩	-	١٠,٩٧١,٧١٧	٤,٦٠٥,٩٠٩,٢٢٦	٧,٦٠٥,٩٤٢	٣٨,٥٥٥,٨٨٤	إجمالي غير العاملة
٦,٩٩٤,٩٢٨,٥٩٠	-	٣٦,٨٤٢,٠٠١	٦,٦١٨,١٨٥,٤٥٢	١٢٨,٠٧٣,٠٦٢	٢١١,٨٢٨,٠٧٥	المجموع
٤١٥,٢٧٦,٧٣٠	-	٩,٤٣٣,٧٧٧	٢٣٢,٠١٠,٦٤٨	-	١٧٣,٨٣٢,٣٠٥	تأمينات نقدية
٤,٠٣٣,٩٥٦,٦٣٦	-	٢١,٤٣٧,٧٣٨	٣,٨٨١,٩٧٣,٤٦٥	١٢٨,٠٧٣,٠٦٢	٢,٤٧٢,٣٧١	عقارية
٢,٣٩٨,١٦٤,٦٨٣	-	-	٢,٣٩٨,١٦٤,٦٨٣	-	-	أسهم متداولة
١٤٧,٥٣٠,٥٤١	-	٥,٩٧٠,٤٨٦	١٠٦,٠٣٦,٦٥٦	-	٣٥,٥٢٣,٣٩٩	سيارات وآليات
٦,٩٩٤,٩٢٨,٥٩٠	-	٣٦,٨٤٢,٠٠١	٦,٦١٨,١٨٥,٤٥٢	١٢٨,٠٧٣,٠٦٢	٢١١,٨٢٨,٠٧٥	المجموع

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٨,٦٠٧,٢٠٢	-	١,٦٠٨,٠٠٠	١١٢,٢٤٨,٦٩٢	-	٩٤,٧٥٠,٥١٠	متدنية المخاطر
٥٩١,٣٤٠,١٦٠	-	٧,٨٧٥,٦٨٤	٥٨٢,٦٣٣,٣٢٦	-	٨٣١,١٥٠	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٩٠٤,٩٩٥,٣٦٣	-	٤,٦١٧,٥٠٣	١,٩٠٠,٣٧٧,٨٦٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٧٠٤,٩٤٢,٧٢٥	-	١٤,١٠١,١٨٧	٢,٥٩٥,٢٥٩,٨٧٨	-	٩٥,٥٨١,٦٦٠	إجمالي العاملة
٣٢,١٧٨,٢٣٥	-	٢,٠٤١,٨٥٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٦,٣٨٣	دون المستوى
٨٩,٩٧٢,٨٣٧	-	١,٤٣٩,١٧٢	٨٨,٢٣٥,٧٩٨	-	٢٩٧,٨٦٧	مشكوك فيها
٣,٥٠٨,٧٢٩,٩٩٦	-	١١,٠٥٢,٨٥٠	٣,٤٤٤,١٦٢,٤٠٤	٧,٩٦٦,٩٥٠	٤٥,٥٤٧,٧٩٢	هالكة (رديفة)
٣,٦٣٠,٨٨١,٠٦٨	-	١٤,٥٣٣,٨٧٤	٣,٥٦٢,٣٩٨,٢٠٢	٧,٩٦٦,٩٥٠	٤٥,٩٨٢,٠٤٢	إجمالي غير العاملة
٦,٣٣٥,٨٢٣,٧٩٣	-	٢٨,٦٣٥,٠٦١	٦,١٥٧,٦٥٨,٠٨٠	٧,٩٦٦,٩٥٠	١٤١,٥٦٣,٧٠٢	المجموع
٥٠٧,٩٨١,١٩٧	-	٣,٩٥٥,٧١١	٤٠٨,٩٥٠,٠٩٠	-	٩٥,٠٧٥,٣٩٦	تأمينات نقدية
٥,٠٥٥,٤٥٠,١١٤	-	١٨,٠١١,١٥٥	٥,٠٢٦,٤٠٣,٧٠٠	٧,٩٦٦,٩٥٠	٣,٠٦٨,٣٠٩	عقارية
٥٩٥,٧٥٢,٥٠٥	-	-	٥٩٥,٧٥٢,٥٠٥	-	-	أسهم متداولة
١٧٦,٦٣٩,٩٧٧	-	٦,٦٦٨,١٩٥	١٢٦,٥٥١,٧٨٥	-	٤٣,٤١٩,٩٩٧	سيارات وآليات
٦,٣٣٥,٨٢٣,٧٩٣	-	٢٨,٦٣٥,٠٦١	٦,١٥٧,٦٥٨,٠٨٠	٧,٩٦٦,٩٥٠	١٤١,٥٦٣,٧٠٢	المجموع

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥,٧٠٤,٠١٧	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,١٥٩,٠١٧	-	٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٤٢٥,٦١٥,٣٤٨	-	٥,١٣٠,٩٢٤	٤٢٠,٤٨٤,٤٢٤	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٢,١٢٤,٣٥٣	-	-	١٢,١٢٤,٣٥٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤٩٣,٤٤٣,٧١٨	-	١٠,٦٣٠,٩٢٤	٤٨٢,٧٦٧,٧٩٤	-	٤٥,٠٠٠	إجمالي العاملة
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٨,٩٧٦,٢٨٠	-	-	٨,٩٧٦,٢٨٠	-	-	هالكة (ردئية)
٨,٩٧٦,٢٨٠	-	-	٨,٩٧٦,٢٨٠	-	-	إجمالي غير العاملة
٥٠٢,٤١٩,٩٩٨	-	١٠,٦٣٠,٩٢٤	٤٩١,٧٤٤,٠٧٤	-	٤٥,٠٠٠	المجموع
٣٥١,٥٨٥,٦١٣	-	٧,٠٧٣,٠٩١	٣٤٤,٤٦٧,٥٢٢	-	٤٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
١٥٠,٨٣٤,٣٨٥	-	٣,٥٥٧,٨٣٣	١٤٧,٢٧٦,٥٥٢	-	-	عقارية
٥٠٢,٤١٩,٩٩٨	-	١٠,٦٣٠,٩٢٤	٤٩١,٧٤٤,٠٧٤	-	٤٥,٠٠٠	المجموع

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,١٠٦,٠١١	-	٦,١٠٠,٠٠٠	٥٤,٧٦١,٠١١	-	٢٤٥,٠٠٠	متندية المخاطر
١٨٩,٢٢١,٢٩٩	-	٥,٥٧١,٣٢٢	١٨٣,٦٤٩,٩٧٧	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٢٥,٠٥٧,٧٧٦	-	-	١٢٥,٠٥٧,٧٧٦	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣٧٥,٣٨٥,٠٨٦	-	١١,٦٧١,٣٢٢	٣٦٣,٤٦٨,٧٦٤	-	٢٤٥,٠٠٠	إجمالي العاملة
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	إجمالي غير العاملة
٣٨٢,٤١٠,٠٨٦	-	١١,٦٧١,٣٢٢	٣٧٠,٤٩٣,٧٦٤	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
٢٧٧,٠٦٢,٧٤٠	-	٧,٦٥٠,٩٤٤	٢٦٩,١٦٦,٧٩٦	-	٢٤٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
١٠٥,٣٤٧,٣٤٦	-	٤,٠٢٠,٣٧٨	١٠١,٣٢٦,٩٦٨	-	-	عقارية
٣٨٢,٤١٠,٠٨٦	-	١١,٦٧١,٣٢٢	٣٧٠,٤٩٣,٧٦٤	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٤٨٦,٨٦٤,٠٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٣٩١,١١٥,١٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣,٩٠٣,٤٠٥,١٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٢٦٩,٦٤٨,٣٩٠ ليرة سورية ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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 ٢٠١٧				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧	-	-	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	-	١٠,١٥٧,٨٥٠,٨٩١	٩١,٨٢٩,٩٦٠	أرصدة لدى مصارف
٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	-	إيداعات لدى مصارف
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠,٥٣٤,١٦٤,٨١٧	-	٣٥,٦٣٦,٤٦٥,٤٨٦	١٤,٨٩٧,٦٩٩,٣٣١	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١	-	-	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	-	١١,٣٩٣,٩٠٧,٢١٨	١٤٧,٠٠٩,٥١٧	أرصدة لدى مصارف
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	-	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	-	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٦٧٥,٧٣١,٠٤٤	-	٤٤,١١٦,٦٦٣,٠١٣	١٠,٥٥٩,٠٦٨,٠٣١	المجموع

٤- توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٠,٤١٢,٠٥٨,٥١٤	١٤,٨٠٥,٨٦٩,٣٧١
-	٤٢,٨٠٧,٢١٩
١٤٧,٠٠٩,٥١٧	٤٩,٠٢٢,٧٤١
<u>١٠,٥٥٩,٠٦٨,٠٣١</u>	<u>١٤,٨٩٧,٦٩٩,٣٣١</u>
٣٥,٠٦٤,٥١٦,٤٥٣	٢,٩٦١,٠٢٣,٥٥٩
-	٣٠,٨١٩,٧٥٦,٩١٠
٩,٠٥٢,١٤٦,٥٦٠	١,٨٥٥,٦٨٥,٠١٧
<u>٤٤,١١٦,٦٦٣,٠١٣</u>	<u>٣٥,٦٣٦,٤٦٥,٤٨٦</u>

Fitch درجة التصنيف حسب مايعادل مؤسسة

AAA- To AAA+

AA- To AA+

A- To A+

BBB- To BBB+

BB- To BB+

غير مصنف

جيد

الدرجة الأولى *

الدرجة الثانية

الدرجة الثالثة

عادي

الدرجة الرابعة **

الدرجة الخامسة

الدرجة السادسة

* تم تصنيف أرصدة لدى بنوك مركزية ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد:

المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.	Fitch	NR
-	-		
-	-		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.	Fitch	NR
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥		
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والغير مصنفة حسب Fitch كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ استثمار البنك في :

سند خزينة بقيمة (١,٦ مليون دينار أردني) مملوكة بخصم من المصرف المركزي الأردني مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذا السند هو ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧ ومعدل الفائدة (٢,٤١٥ % نصف سنوي) ومعدل العائد (٢,٤٢٠ %)، ومعدل الخصم ٠,٠١ % .

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) ومعدل العائد (٢,٨٣٧ %).

٥- التركيز حسب التوزيع الجغرافي:

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

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧	-	-	-	-	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧
أرصدة لدى مصارف	٢,٨١٨,٠٢٨,٦٦٠	٦,٥٢٩,٤٨١,٤٣٢	٩٠١,٩١٧,٩٧٦	-	٢٥٢,٧٨٣	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
إيداعات لدى مصارف	-	٢٤,٣٧٠,١٠٤,٠٠٠	١,١٠٨,٥١٠,٥٩٥	-	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
صافي التسهيلات المباشرة الائتمانية	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢	-	-	-	-	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢
الأفراد	١٨٩,٦٢٩,٠٥٧	-	-	-	-	١٨٩,٦٢٩,٠٥٧
القروض العقارية	١٢٠,٠٠٩,٨١٠	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٩,٨١٠
الشركات الكبرى	٧,٩١٦,٠٠٠,٩٠٢	-	-	-	-	٧,٩١٦,٠٠٠,٩٠٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٢,٣٤٩,١٧٣	-	-	-	-	٣٢,٣٤٩,١٧٣
الموجودات الأخرى	١,٧٧١,٨٥٨,٨١٧	٩٣,٥٢١,٦٣٩	١٤,٨٦٥,٢٧٩	-	-	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥
وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٧,٦٥٣,٧٤٥,٧٩٠	٣٠,٩٩٣,١٠٧,٠٧١	٢,٠٢٥,٢٩٣,٨٥٠	-	٢٥٢,٧٨٣	٦٠,٦٧٢,٣٩٩,٤٩٤
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٩,٢٢٠,٩٣٠,٧٩٤	٣٦,٠٠٢,٠٣٤,٧٩٠	١,٩٦٢,٦٨٩,٥١٧	-	-	٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	خدمات وأخرى	حكومة وقطاع		أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
		عام (داخل سورية)	ل.س.								
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٧١٥,٩٨٨,٤٧٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	أرصدة لدى مصارف
٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	إيداعات لدى مصارف
٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢	٢٧٩,٥٥٤,٥١٣	-	١٨٩,٦٨٤,٠٨٦	-	٤,٨٧٦,٥٦٢	١,٢٨٤,٧٥٧,٩٤٩	٢,٤٨٦,٦٦٩,٦٣٠	٤,٠١٢,٤٤٦,٢٠٢	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥	٤٦٤,٠٢٦,٤٠٤	-	٥٠٠,١٦٠	-	٧,٣٩١	١,٢١٨,٨٢٩,٠٥٧	٣٦,٦٧٨,٦٨٦	١٣,٩٣٨,٥٥٩	١٤٦,٢٦٥,٤٧٨	-	الموجودات الأخرى وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	الإجمالي للسنة المنتهية في
٦٠,٦٧٢,٣٩٩,٤٩٤	٧٤٣,٥٨٠,٩١٧	-	١٩٠,١٨٤,٢٤٦	-	٤,٨٨٣,٩٥٣	٢,٥٠٣,٥٨٧,٠٠٦	٢,٥٢٣,٣٤٨,٣١٦	٤,٠٢٦,٣٨٤,٧٦١	٥٠,٦٨٠,٤٣٠,٢٩٥	٥٠,٦٨٠,٤٣٠,٢٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١	٧٩٤,٩٦٠,٩٣٦	-	٩٨,٩٨٨,٩٦٦	-	١,٤٣٧,١٥٧	٧٦٧,٨٦٥,٢٥٩	٧,٥٦٦,١٥٥,٤٢٢	٣,١٥٣,٨٠٣,٨٠٥	٥٤,٨٠٢,٤٤٣,٥٥٦	٥٤,٨٠٢,٤٤٣,٥٥٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مخاطر السوق :

- تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة نتيجة التقلب في كل من أسعار الفائدة و صرف 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 السقف المقبولة لمخاطر السوق من قبل كل من إدارة المخاطر والإدارة المالية من خلال مجموعة من التقارير اليومية والإسبوعية والشهرية التي يتم إرسالها إلى الجهات الرقابية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.
- يقوم البنك باستخدام طريقة المنهج المعياري (Standardized Approach) الخاصة باحتساب مخاطر السوق في نسبة كفاية رأس المال.

مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات 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 ٢٠١٧

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥,٦٩٢,٤٥٢,٣٥٦)	(١١٣,٨٤٩,٠٤٧)	(٨٥,٣٨٦,٧٨٥)
دولار أمريكي	٢٠,٣٥٣,٦١٣,٦٦٠	٤٠٧,٠٧٢,٢٧٣	٣٠٥,٣٠٤,٢٠٥
يورو	(٤٤٣,٤٨١,٠٩٥)	(٨,٨٦٩,٦٢٢)	(٦,٦٥٢,٢١٦)
جنيه استرليني	٤,٨٤٩,٤٦٢	٩٦,٩٨٩	٧٢,٧٤٢
عملات أخرى	٨,٢٩٥,٨٢٦,٣٣٠	١٦٥,٩١٦,٥٢٧	١٢٤,٤٣٧,٣٩٥

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	حسابية إيراد الفائدة	
	حسابية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)
	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٨٥,٣٨٦,٧٨٥	١١٣,٨٤٩,٠٤٧
دولار أمريكي	(٣٠٥,٣٠٤,٢٠٥)	(٤٠٧,٠٧٢,٢٧٣)
يورو	٦,٦٥٢,٢١٦	٨,٨٦٩,٦٢٢
جنيه استرليني	(٧٢,٧٤٢)	(٩٦,٩٨٩)
عملات أخرى	(١٢٤,٤٣٧,٣٩٥)	(١٦٥,٩١٦,٥٢٧)

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

العملة	حسابية إيراد الفائدة	
	حسابية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)
	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٦١,١٦٨,٩٨٢)	(٨١,٥٥٨,٦٤٣)
دولار أمريكي	٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨	٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧
يورو	(١٢,٣٥٩,١٥٥)	(١٦,٤٧٨,٨٧٣)
جنيه استرليني	٦٩,٧٠٥	٩٢,٩٤٠
ين ياباني	١,٨٥٨	٢,٤٧٨
عملات أخرى	٩٤,٢٦٢,٩٧١	١٢٥,٦٨٣,٩٦٢

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

العملة	حسابية إيراد الفائدة	
	حسابية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)
	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٦١,١٦٨,٩٨٢	٨١,٥٥٨,٦٤٣
دولار أمريكي	(٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨)	(٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧)
يورو	١٢,٣٥٩,١٥٥	١٦,٤٧٨,٨٧٣
جنيه استرليني	(٦٩,٧٠٥)	(٩٢,٩٤٠)
ين ياباني	(١,٨٥٨)	(٢,٤٧٨)
عملات أخرى	(٩٤,٢٦٢,٩٧١)	(١٢٥,٦٨٣,٩٦٢)

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 ٢٠١٧

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٣٣,٥٣٧,٠٨١)	(٨٤٤,٧١٦,١٠٨)	(٨,٤٤٧,١٦١,٠٨٠)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦	٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٨٠٤,٣٤٨	١,٠٧٢,٤٦٤	١٠,٧٢٤,٦٤٤	يورو
٦٣,٨١٩	٨٥,٠٩١	٨٥٠,٩١٤	جنيه استرليني
-	-	-	ين ياباني
(١٠٨,٤٩٦)	(١٤٤,٦٦٢)	(١,٤٤٦,٦١٦)	فرنك سويسري
٦٣١,١٧٠,٠٦٢	٨٤١,٥٦٠,٠٨٣	٨,٤١٥,٦٠٠,٨٢٦	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣٣,٥٣٧,٠٨١	٨٤٤,٧١٦,١٠٨	(٨,٤٤٧,١٦١,٠٨٠)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦)	(٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦)	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٨٠٤,٣٤٨)	(١,٠٧٢,٤٦٤)	١٠,٧٢٤,٦٤٤	يورو
(٦٣,٨١٩)	(٨٥,٠٩١)	٨٥٠,٩١٤	جنيه استرليني
-	-	-	ين ياباني
١٠٨,٤٩٦	١٤٤,٦٦٢	(١,٤٤٦,٦١٦)	فرنك سويسري
(٦٣١,١٧٠,٠٦٢)	(٨٤١,٥٦٠,٠٨٣)	٨,٤١٥,٦٠٠,٨٢٦	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤)	(٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣)	(٧,٥٩٠,٩٧٠,٣٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
١٥,٦٦٧,٩٧٧	٢٠,٨٩٠,٦٣٦	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨	يورو
٢٠,٨٠٦	٢٧,٧٤٢	٢٧٧,٤١٧	جنيه استرليني
(١١)	(١٥)	(١٥١)	ين ياباني
(١٣٧,٣٥٠)	(١٨٣,١٣٣)	(١,٨٣١,٣٣١)	فرنك سويسري
٥٥١,٨٥١,٣٣١	٧٣٥,٨٠١,٧٧٥	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤	٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣	(٧,٥٩٠,٩٧٠,٣٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١٥,٦٦٧,٩٧٧)	(٢٠,٨٩٠,٦٣٦)	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨	يورو
(٢٠,٨٠٦)	(٢٧,٧٤٢)	٢٧٧,٤١٧	جنيه استرليني
١١	١٥	(١٥١)	ين ياباني
١٣٧,٣٥٠	١٨٣,١٣٣	(١,٨٣١,٣٣١)	فرنك سويسري
(٥٥١,٨٥١,٣٣١)	(٧٣٥,٨٠١,٧٧٥)	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣	عملات أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دون الشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من ستة حتى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	من 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.	ل.س.
٩,٠٤٣,٨٦٦,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٦٥,٩٥٢,٠٤٦	١٥,١٠٩,٨١٨,٩٤٦
٩,٠٨٢,١٣٧,٤١٢	-	١,٠٨٩,٣٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٨,١٩٥,٤٣٩	١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١
١,٤٧٣,٢٣١,٠٤٦	-	١٠,٠٦٠,٣٨٨,٠٠٠	٤,٥٠٥,٥٩٥,٥٤٩	٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٥٦٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥
٤٩٥,٦٢٨,٥٥٧	-	٥٤٠,٩٠٤,٦١٠	١,٥١٨,٨٧٦,٤٦٤	٢٣٦,٦٢١,٤٩٨	٨٨٤,٨٦٢,١٦٨	٣,١٥٣,٩٥٣,٦٧٩	٥٢,٤٨٤,٠٣٧	١,٣٧٤,٦٥٧,٩٢٩	٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٣٩٤,٦١٧	٧٨,٣٩٤,٦١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥	١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
٢٠,٠٩٤,٨٦٣,٩١٥	١١,٦٩٠,٦٤٠,٦١٠	٦,٠٢٤,٤٧٢,٠١٣	١,١٠٨,٦٢١,٤٩٨	٨٨٤,٨٦٢,١٦٨	١١,٧٢١,٣٥٣,٦٧٩	٥٢,٤٨٤,٠٣٧	١٥,٠٧٣,٦٦١,٦٩٣	٦٦,٦٥٠,٩٥٩,٦١٣	٦٦,٦٥٠,٩٥٩,٦١٣
٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣
٢٤,٦١٥,٥٩٢,٢٥٨	٧,٠٥٢,٧٥٠,٦٢٦	٥,٧٢٤,٦٤٢,٠٠٨	٤,٥٤٩,٣٣٨,١١٨	٣,٢٨٠,٣٩١,٣١٩	٢,٦١٣,٠٣٧,٢٧٧	-	-	-	٤٧,٨٣٥,٧٥١,٦٠٦
٤١٤,٧٩٣,٩٣٧	٣٥٧,٢٤٨,٣١٦	١٠٥,٧٥٤,٦٢٩	١٥٠,٣٥٣,١١٨	١٤٨,٠٨٦,١٤١	٢٨٠,١٧٧,٥٢٧	-	-	-	١,٤٥٦,٤١٣,٦٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٦,٤٠٩,٨٣٦	٥٠٦,٤٠٩,٨٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤	١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤
٢٥,٤٧٧,٤٧٣,٠٨٨	٧,٤٠٩,٩٩٨,٩٤٢	٥,٨٣٠,٣٩٦,٦٣٧	٤,٦٩٩,٦٩١,٢٣٦	٣,٤٢٨,٤٧٧,٤٦٠	٢,٨٩٣,٢١٤,٨٠٤	-	-	١,٩٦١,٥١٦,٦٤٠	٥١,٧٠٠,٧٦٨,٨٠٧
-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦	١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦
٢٥,٤٧٧,٤٧٣,٠٨٨	٧,٤٠٩,٩٩٨,٩٤٢	٥,٨٣٠,٣٩٦,٦٣٧	٤,٦٩٩,٦٩١,٢٣٦	٣,٤٢٨,٤٧٧,٤٦٠	٢,٨٩٣,٢١٤,٨٠٤	-	-	١٦,٩١١,٧٠٧,٤٤٦	٦٦,٦٥٠,٩٥٩,٦١٣
(٥,٣٨٢,٦٠٩,١٧٣)	٤,٢٨٠,٦٤١,٦٦٨	١٩٤,٠٧٥,٣٧٦	(٣,٥٩١,٠٦٩,٧٣٨)	(٢,٥٤٣,٦١٥,٢٩٢)	٨,٨٢٨,١٣٨,٨٧٥	٥٢,٤٨٤,٠٣٧	(١,٨٣٨,٠٤٥,٧٥٣)	-	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
						الموجودات:
٥,٥٤٩,٦٨٠,٩١٧	١١٦,٦٨٧,٨٤٥	-	-	٥٢٣,٤٨٠,٨٦٥	٤,٩٠٩,٥١٢,٢٠٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٥١٥,٨١٥,٩٩٥	٥,٣٩٠,٢٦٣,٧٢٧	-	٤١,٠١٥,٧٩٩	٩٤٠,٣٩٩,١٤٤	٣,١٤٤,١٣٧,٣٢٥	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	٣,٢٥٤,٦٢٤,٠٠٠	-	-	١,١٠٨,٥١٠,٥٩٥	٢١,١١٥,٤٨٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٣,١٠٦,١٣٩,٧٣٧	-	-	-	٦٢١,٦١٩,٨٥٧	٢,٤٨٤,٥١٩,٨٨٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٤,٢٧١,٩٦٨	٢٧,٧٠٨,٢٦٣	-	-	١٦,٤٢٥,٢٧٤	١٩٠,١٣٨,٤٣١	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠	-	-	-	-	٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٦,٧٩٥,١٧٢,٥٢٢	٨,٧٨٩,٢٨٣,٨٣٥	-	٤١,٠١٥,٧٩٩	٣,٢١٠,٤٣٥,٧٣٥	٣٤,٧٥٤,٤٣٧,١٥٣	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٩٥,٤٧٨,٢٨١	-	-	٣٤٧,٧٩٠	١٣,٤٢١,٤٤٠	٨١,٧٠٩,٠٠١	ودائع المصارف
٢١,٨٣٥,٩٨٤,٠٥٦	٢٠٧,٠٤٣,٤٨٤	-	٣٩,٨١٧,٠٩٥	٣,١٢٥,٥٩٨,٤٧٩	١٨,٤٦٣,٥٢٤,٩٩٨	ودائع الزبائن
٧٠٥,٨٣٤,٦٩٢	١٦٨,٠٨٦,١٤١	-	-	٤٠,٥١٣,٥٢٤	٤٩٧,٢٣٥,٠٢٧	تأمينات نقدية
٤٦٨,٦٨٥,٠٤٥	-	-	-	٢٠,١٧٧,٦٤٨	٤٤٨,٥٠٧,٣٩٧	مطلوبات أخرى
٢٣,١٠٥,٩٨٢,٠٧٤	٣٧٥,١٢٩,٦٢٥	-	٤٠,١٦٤,٨٨٥	٣,١٩٩,٧١١,٠٩١	١٩,٤٩٠,٩٧٦,٤٧٣	مجموع المطلوبات
٢٣,٦٨٩,١٩٠,٤٤٨	٨,٤١٤,١٥٤,٢١٠	-	٨٥٠,٩١٤	١٠,٧٢٤,٦٤٤	١٥,٢٦٣,٤٦٠,٦٨٠	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>الموجودات:</u>						
٣,٩٦٩,٩٩٤,٠٣٢	١٣٨,٤٥٠,٣٠٦	-	-	٦٩٩,٥٩٢,٥٥٩	٣,١٣١,٩٥١,١٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٣٣٢,٥٢٨,٠٤٦	٤٤٢,٢٥٣,٦٤٣	١,٢٤٠,١١٧	٤٤,٣٤٩,٢٠٠	١,٢٥٧,٥١٧,٠٦٣	٨,٥٨٧,١٦٨,٠٢٣	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	-	-	-	١,٦٢٣,٥٤٠,٠٠٠	٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠	إيداعات لدى المصارف
٦,٧٢٨,٨٧٣,٧٩٤	-	-	-	٧٠٣,٨٨٩,٩٠٨	٦,٠٢٤,٩٨٣,٨٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية محتفظ بها
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣١,٢٦٤,٢٧٧	١٨,٢٢٦,٧٦٠	-	-	٧,٥١٠,٥٢٨	٢٠٥,٥٢٦,٩٨٩	موجودات أخرى
٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	-	-	-	-	٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٧,٤٣٩,٦٧٥,٧٤٣</u>	<u>٧,٨١٨,٧٥٢,٠٠٤</u>	<u>١,٢٤٠,١١٧</u>	<u>٤٤,٣٤٩,٢٠٠</u>	<u>٤,٢٩٢,٠٥٠,٠٥٨</u>	<u>٤٥,٢٨٣,٢٨٤,٣٦٤</u>	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات:</u>						
١٤٦,٦٩٩,٦٦٧	-	-	٣٧٦,٠٥٦	٤٥,١١١,١٥٧	١٠١,٢١٢,٤٥٤	ودائع المصارف
٢٧,٨٢٧,٦١٩,٢٥٤	٢٦٣,١٣١,٥٠٦	١,٢٤٠,٢٦٨	٤٣,٦٩٥,٧٢٧	٣,٩٩٢,١٦٠,٤٤٨	٢٣,٥٢٧,٣٩١,٣٠٥	ودائع الزبائن
٧٧٧,٦٧٧,٨٣٧	١٩٩,٤٣٤,٠٧٦	-	-	٤٥,٤٤٣,٧٥١	٥٣٢,٨٠٠,٠١٠	تأمينات نقدية
٥٧٤,٣١٨,٢١٥	-	-	-	٤٢٨,٣٤٤	٥٧٣,٨٨٩,٨٧١	مطلوبات أخرى
<u>٢٩,٣٢٦,٣١٤,٩٧٣</u>	<u>٤٦٢,٥٦٥,٥٨٢</u>	<u>١,٢٤٠,٢٦٨</u>	<u>٤٤,٠٧١,٧٨٣</u>	<u>٤,٠٨٣,١٤٣,٧٠٠</u>	<u>٢٤,٧٣٥,٢٩٣,٦٤٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٨,١١٣,٣٦٠,٧٧٠</u>	<u>٧,٣٥٦,١٨٦,٤٢٢</u>	<u>(١٥١)</u>	<u>٢٧٧,٤١٧</u>	<u>٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨</u>	<u>٢٠,٥٤٧,٩٩٠,٧٢٤</u>	صافي التركز داخل الميزانية للعام ٢٠١٦

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

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
%	%	
٨٧,٣٢	٩٧,٠٨	٣١ كانون الأول
٨٣,٧٤	٨٨,٧٤	المتوسط خلال السنة
٩٢,٩٣	٩٧,٣٧	أعلى نسبة
٧٤,٣٢	٨٦,٦٤	أقل نسبة

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,١٠٩,٨١٨,٩٤٦	٢,٦٧٢,١٢١,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٣٧,٦٩٧,٣٦٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	٧٨,١٩٥,٤٣٩	-	-	-	-	١,٠٨٩,٣٤٨,٠٠٠	٤,٦٠٩,٢٧٩,٣٠٤	٤,٤٧٢,٨٥٨,١٠٨	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	-	٨,٥٦٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٨٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٥,٥٩٥,٥٤٩	١٠,٠٦٠,٣٨٨,٠٠٠	١,٤٧٣,٢٣١,٠٤٦	-	إيداعات لدى مصارف
٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢	١,٣٧٤,٦٥٧,٩٢٩	٣,٢٠٦,٤٣٧,٧١٦	٨٨٤,٨٦٢,١٦٨	٢٣٦,٦٢١,٤٩٨	١,٥١٨,٨٧٦,٤٦٤	٥٤٠,٩٠٤,٦١٠	٤٨,٦٤٦,١٨٩	٤٤٦,٩٨٢,٣٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٢,٣٠٠,٠٠٠	٨٢,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٧٨,٣٩٤,٦١٧	٧٨,٣٩٤,٦١٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	-	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥	-	١,٥٦٧,٤٤٤,٨٢٥	٥٩,٨٢٥,٠٤٦	٥٤,٤٢٣,٩٨٠	٤٣,٨٦٣,١١٣	١٩,٢٩٧,٣٧٠	٨١٨,١٠١	١٣٤,٥٧٣,٣٠٠	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٦,٦٥٠,٩٥٩,٦١٣</u>	<u>٩,٠١١,٩٢٦,٥٥٣</u>	<u>١٤,١٢٨,٩٤١,٤٧٧</u>	<u>٩٤٤,٦٨٧,٢١٤</u>	<u>١,١٦٣,٠٤٥,٤٧٨</u>	<u>٦,٠٦٨,٣٣٥,١٢٦</u>	<u>١١,٧٠٩,٩٣٧,٩٨٠</u>	<u>٦,١٣١,٩٧٤,٦٤٠</u>	<u>١٧,٤٩٢,١١١,١٤٥</u>	مجموع الموجودات
									المطلوبات:
٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	ودائع المصارف
٤٧,٨٣٥,٧٥١,٦٠٦	-	٢,٦١٣,٠٣٧,٢٧٧	٣,٢٨٠,٣٩١,٣١٩	٤,٥٤٩,٣٣٨,١١٨	٥,٧٢٤,٦٤٢,٠٠٨	٧,٠٥٢,٧٥٠,٦٢٦	١٧,٤٨٦,٦١٠,٣٩٧	٧,١٢٨,٩٨١,٨٦١	ودائع الزبائن
١,٤٥٦,٤١٣,٦٦٨	-	٢٨٠,١٧٧,٥٢٧	١٤٨,٠٨٦,١٤١	١٥٠,٣٥٣,١١٨	١٠٥,٧٥٤,٦٢٩	٣٥٧,٢٤٨,٣١٦	٣٩١,٠٣٣,٦٧٥	٢٣,٧٦٠,٢٦٢	تأمينات نقدية
٥٠٦,٤٠٩,٨٣٦	٤٥٠,٦٠٩,٣٧٦	-	-	-	٥٥,٨٠٠,٤٦٠	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤	-	٥٣٤,٣٧٧	١٥٦,٦٨٦,٦٨٧	٢١,٨٩٥,٤٨٧	٥٨٥,٥٧٢,٧٤٥	١٥٦,١٥٣,٤٨٠	٤٤,٣١٣,٩٩٥	٤٨٩,٩٥٠,٠٣٣	مطلوبات أخرى
<u>٥١,٧٠٠,٧٦٨,٨٠٧</u>	<u>٤٥٠,٦٠٩,٣٧٦</u>	<u>٢,٨٩٣,٧٤٩,١٨١</u>	<u>٣,٥٨٥,١٦٤,١٤٧</u>	<u>٤,٧٢١,٥٨٦,٧٢٣</u>	<u>٦,٤٧١,٧٦٩,٨٤٢</u>	<u>٧,٥٦٦,١٥٢,٤٢٢</u>	<u>١٧,٩٢١,٩٥٨,٠٦٧</u>	<u>٨,٠٨٩,٧٧٩,٠٤٩</u>	مجموع المطلوبات
									صافي فجوة الاستحقاق
١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦	٨,٥٦١,٣١٧,١٧٧	١١,٢٣٥,١٩٢,٢٩٦	(٢,٦٤٠,٤٧٦,٩٣٣)	(٣,٥٥٨,٥٤١,٢٤٥)	(٤٠٣,٤٣٤,٧١٦)	٤,١٤٣,٧٨٥,٥٥٨	(١١,٧٨٩,٩٨٣,٤٢٧)	٩,٤٠٢,٣٣٢,٠٩٦	بين الموجودات والمطلوبات

مخاطر السيولة (تابع):

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:									
٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠	-	-	-	-	-	-	٦,٥٠٧,٤٢٨,٣٢١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٩٢,٧٦٩,٥٤٢	-	-	-	-	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	٤,٥٢٢,٦٨٧,٠٠٠	٦,٤٠٨,٠٣٠,١٩٣	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	-	١٠,٧٠٨,٦٧٩,٥٠٠	-	-	٢,١١٧,٢٢٠,٠٠٠	١٠,٣٤٨,٦٠٠,٠٠٠	٢,٣٢٨,٤٣٥,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	١,٧١٥,٩٥٦,٢٠٥	٥,٧٠٣,٤٢٣,٧٢٨	١,٣٠٤,٨٢٧,٤١٣	٤٢٧,٦٢٠,٠٨٦	٦٧٥,٧٠٨,٩٤٦	٧٣٤,٩٢١,٦٩٦	١٣٦,٤٣٦,٥٧٧	١,٠٢١,٠٤٧,٠٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٢,٣٠٠,٠٠٠	٨٢,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-	٩٤٨,٠٦٤,٠٠٠	٦,٢٧١,٧٥٧,٢٩٥	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٨٢,٣٣٣,٦١٦	٨٢,٣٣٣,٦١٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	-	٣٦٩,٣١٣,٧٥٤	١٨٥,٥٥٣,٢٧٧	٣,٩٢٣,٠٩٦	٣٦,٦٦٠,١٩٥	١١٧,٤٠٤,٢٠٤	١٥,٧٠٣,٩٢١	٥١,٤١٣,٩٣٥	موجودات أخرى
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨</u>	<u>٩,٥١٨,٦٦٦,٧٩٦</u>	<u>١٨,٨٥٤,٣٦٠,٩٠٣</u>	<u>٧,٧٦٢,١٤٧,٩٨٥</u>	<u>٤٤١,٥٤٣,١٨٢</u>	<u>٢,٨٢٩,٥٨٩,١٤١</u>	<u>١١,٧١٨,٣٥٥,٩٠٠</u>	<u>٧,٠٠٣,٢٦٢,٤٩٨</u>	<u>١٣,٩٨٧,٩١٩,٤٧٣</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	ودائع المصارف
٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	-	٢,٦٤٨,٨٢٨,٥٧٥	٣,٦٢٦,٣٣٠,١٧٤	٤,٤٤٨,٠٧٩,٥٤٨	٥,١١٣,٨٨٠,٣٨٠	٥,٥٢٥,٥٢٨,٢٢٦	١٠,٢٠١,٢٢٧,٨٦٨	١٢,٨٥٩,٢٣٠,٦٩٣	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	-	٣٠٥,٣٧٧,٥٩٥	١٦٢,٤٦٩,٦٨١	١٣٤,٦٨٣,٠٢٩	١٢٨,٥٤٧,٦٥٤	٣٥٥,٩٥٤,١٨٤	٢٧٢,٦٩٤,٤٧٠	٦٧,٤٧٤,٠٩٢	تأمينات نقدية
٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	-	٨٧٧,٣٣٢	٥٦,٣٥٨,٦٢٤	٢٢,٣٦٣,٠١٤	٦٤٥,٩٠٤,٤١٠	١٧١,٦٤٥,٩٩٤	٣٣,١٨٤,٤١٦	٢٤٢,٥٠٨,٠٠٠	مطلوبات أخرى
<u>٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥</u>	<u>٥٣٤,٥٣٥,١٤٦</u>	<u>٢,٩٥٥,٠٨٣,٥٠٢</u>	<u>٣,٨٤٥,١٥٨,٤٧٩</u>	<u>٤,٦٠٥,١٢٥,٥٩١</u>	<u>٥,٨٨٨,٣٣٢,٤٤٤</u>	<u>٧,٠٥٣,١٢٨,٤٠٤</u>	<u>١١,٥٠٧,١٠٦,٧٥٤</u>	<u>١٥,٥٠٢,٨٠٧,٤٠٥</u>	مجموع المطلوبات
٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣	٨,٩٨٤,١٣١,٦٥٠	١٥,٨٩٩,٢٧٧,٤٠١	٣,٩١٦,٩٨٩,٥٠٦	(٤,١٦٣,٥٨٢,٤٠٩)	(٣,٠٥٨,٧٤٣,٣٠٢)	٤,٦٦٥,٢٢٧,٤٩٦	(٤,٥٠٣,٨٤٤,٢٥٦)	(١,٥١٤,٨٨٧,٩٣٢)	صافي فجوة الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	من سنة لغاية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
السقوف المباشرة غير المستغلة	١٤٤,٤٠٨,١٨٢	-	١٤٤,٤٠٨,١٨٢
الكفالات الصادرة	٢١,٤٤٤,٥٤٧,١٣٥	١٠,٤٥٢,٨٣٥	٢١,٤٥٤,٩٩٩,٩٧٠
	<u>٢١,٥٨٨,٩٥٥,٣١٧</u>	<u>١٠,٤٥٢,٨٣٥</u>	<u>٢١,٥٩٩,٤٠٨,١٥٢</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	من سنة لغاية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
السقوف المباشرة غير المستغلة	١٧١,٤٥٣,٢٣٩	-	١٧١,٤٥٣,٢٣٩
الكفالات الصادرة	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	-	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١
	<u>٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠</u>

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 تجيير بعض نشاطات البنك إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للبنك أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

٤٢ - التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	أخرى	الخبزينة	الشركات	الأفراد	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٢٦٥,١٤٧,٦٠١	(٢,٩٤١,٩٥٨,٢١٠)	٢١٢,١١٥,١٣٧	(٣,٦٤٧,١٣٥,٩٨٧)	١,٢٨٧,٤٢٥,٠٤٣	(٧٩٤,٣٦٢,٤٠٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
						مؤونة تدني التسهيلات
(١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١)	(٥٤,٤١٩,٣٨٥)	-	-	(٧١,٠٨٣,٨٣٢)	١٦,٦٦٤,٤٤٧	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
١٠,٠٣٧,٥٧٣,٣٦٠	(٢,٩٩٦,٣٧٧,٥٩٥)	٢١٢,١١٥,١٣٧	(٣,٦٤٧,١٣٥,٩٨٧)	١,٢١٦,٣٤١,٢١١	(٧٧٧,٦٩٧,٩٥٦)	نتائج أعمال القطاع
(١,٩٩٣,٦٧١,٠٩٦)	(١,٩٤٠,٧٧٨,٧٦٧)	(١,٢٠٣,٢٨٢,٨٣٦)	(١٩,٤٠٧,٧٨٨)	(٢١٣,٤٨٥,٦٦٤)	(٥٠٤,٦٠٢,٤٧٩)	مصاريف موزعة على القطاعات
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(٤,٩٣٧,١٥٦,٣٦٢)	(٩٩١,١٦٧,٦٩٩)	(٣,٦٦٦,٥٤٣,٧٧٥)	١,٠٠٢,٨٥٥,٥٤٧	(١,٢٨٢,٣٠٠,٤٣٥)	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
-	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٧٠,٨١٦,٤٠٧)	-	(٦٧,٤٤٤,١٩٧)	(١٩٨,٩٦٠,٣٨١)	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(٥,٢٧٤,٣٧٧,٣٤٧)	(١,٠٦١,٩٨٤,١٠٦)	(٣,٦٦٦,٥٤٣,٧٧٥)	٩٣٥,٤١١,٣٥٠	(١,٤٨١,٢٦٠,٨١٦)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٦٨,٦٠٠,٧٢٨,٣١٩	٦٢,٢٦٩,٢٨٤,٢٢٨	-	٥٤,٠١١,٢٩٥,٢٨٦	٨,٠٦٨,٣٥٩,٨٨٥	١٨٩,٦٢٩,٠٥٧	موجودات القطاع
٣,٥١٥,١١٧,٥٥٩	٤,٣٨١,٦٧٥,٣٨٥	٤,٣٨١,٦٧٥,٣٨٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٦٦,٦٥٠,٩٥٩,٦١٣	٤,٣٨١,٦٧٥,٣٨٥	٥٤,٠١١,٢٩٥,٢٨٦	٨,٠٦٨,٣٥٩,٨٨٥	١٨٩,٦٢٩,٠٥٧	مجموع الموجودات
٥٠,١٨٣,٩٠٠,٧٨٩	٤٩,٧٣٩,٢٥٢,١٦٧	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	٩,٦٩٢,٣٠٧,١٣٦	٣٩,٥٩٩,٨٥٨,١٣٨	مطلوبات القطاع
١,٧٠٧,٣٧٦,٩٣٦	١,٩٦١,٥١٦,٦٤٠	١,٩٦١,٥١٦,٦٤٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥	٥١,٧٠٠,٧٦٨,٨٠٧	١,٩٦١,٥١٦,٦٤٠	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	٩,٦٩٢,٣٠٧,١٣٦	٣٩,٥٩٩,٨٥٨,١٣٨	مجموع المطلوبات
٥٣,٧٣٤,٨١٧	١٦٨,١٤٢,٢٩٠	-	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
٦٨٣,٣٦٧,٨٣٩	٧٤٨,٠٠٤,٦٧١	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٢٦٥,١٤٧,٦٠١	(٢,٩٤١,٩٥٨,٢١٠)	٥٢٧,٤١٨,٧٥١	٧٠٩,٦٢٨,٢٧٣	١٠,٧٣٧,٧٢٨,٨٥٠	(٣,٦٥١,٥٨٦,٤٨٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٣,٧٣٤,٨١٧	١٦٨,١٤٢,٢٩٠	-	-	٥٣,٧٣٤,٨١٧	١٦٨,١٤٢,٢٩٠	المصرفات الرأسمالية
٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٦٦,٦٥٠,٩٥٩,٦١٣	٣٧,٩٦٤,٧٢٤,٣٠٧	٣٣,٠١٨,٦٥٣,٧٠٤	٣٤,١٥١,١٢١,٥٧١	٣٣,٦٣٢,٣٠٥,٩٠٩	مجموع الموجودات

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/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	(١١,٦١٤,٢٨٧,٧٨٠)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٢,٣٣٣,٦١٦)	(٧٨,٣٩٤,٦١٧)	موجودات غير ملموسة
(٥,٤٤٦,٠٠٠)	(٩٢,٨٨٥,٨٦٥)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١٩,٩٧٤,٤٥٩,٦٠٨	١٤,٦١٦,٥٨١,٣٩٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٠,١٣٦,٧٨٨,٥٣٧	١٤,٧٧٨,٩١٠,٣٢٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٣,٨٠٨,٦٠٢,٤٤١	٤٥,٠٥٣,١٤٧,٢١٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٠,٦٨٦,٤٤٦,٣٣٢	٩,٨٦٨,٤٦٣,١٠٥	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧,٥٩٥,٥٩٧,٩٣٠	٨,٤٥١,١٢٥,٧٠٨	مخاطر السوق
١,٠٨٩,٤٧٨,٣٣٤	١,٢٦٩,٢٣٨,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٧٣,١٨٠,١٢٥,٠٣٧	٦٤,٦٤١,٩٧٤,٣٦٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٧,٥٢	%٢٢,٨٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٧,٢٩	%٢٢,٦١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٧٦	%٩٧,٧٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/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 ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
١٥,١٠٩,٨١٨,٩٤٦	٢,٦٧٢,١٢١,٥٧٧	١٢,٤٣٧,٦٩٧,٣٦٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٢٤٩,٦٨٠,٨٥١	٧٨,١٩٥,٤٣٩	١٠,١٧١,٤٨٥,٤١٢	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٤٧٨,٦١٤,٥٩٥	٨,٥٦٧,٤٠٠,٠٠٠	١٦,٩١١,٢١٤,٥٩٥	إيداعات لدى المصارف
٨,٢٥٧,٩٨٨,٩٤٢	٤,٥٨١,٠٩٥,٦٤٥	٣,٦٧٦,٨٩٣,٢٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	١,٦٣٥,٣٧٦,٠٩٧	-	موجودات ثابتة مادية
٧٨,٣٩٤,٦١٧	٧٨,٣٩٤,٦١٧	-	موجودات غير ملموسة
٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٨٨٠,٢٤٥,٧٣٥	١,٥٦٧,٤٤٤,٨٢٥	٣١٢,٨٠٠,٩١٠	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٦,٦٥٠,٩٥٩,٦١٣	٢٣,١٤٠,٨٦٨,٠٣٠	٤٣,٥١٠,٠٩١,٥٨٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	-	٤٤٧,٠٨٦,٨٩٣	ودائع المصارف
٤٧,٨٣٥,٧٥١,٦٠٦	٢,٦١٣,٠٣٧,٢٧٧	٤٥,٢٢٢,٧١٤,٣٢٩	ودائع الزبائن
١,٤٥٦,٤١٣,٦٦٨	٢٨٠,١٧٧,٥٢٧	١,١٧٦,٢٣٦,١٤١	تأمينات نقدية
٥٠٦,٤٠٩,٨٣٦	٤٥٠,٦٠٩,٣٧٦	٥٥,٨٠٠,٤٦٠	مخصصات متنوعة
١,٤٥٥,١٠٦,٨٠٤	٥٣٤,٣٧٧	١,٤٥٤,٥٧٢,٤٢٧	مطلوبات أخرى
٥١,٧٠٠,٧٦٨,٨٠٧	٣,٣٤٤,٣٥٨,٥٥٧	٤٨,٣٥٦,٤١٠,٢٥٠	مجموع المطلوبات
١٤,٩٥٠,١٩٠,٨٠٦	١٩,٧٩٦,٥٠٩,٤٧٣	(٤,٨٤٦,٣١٨,٦٦٧)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠	٦,٥٠٧,٤٢٨,٣٢١	الموجودات:
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	-	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	١٠,٧٠٨,٦٧٩,٥٠٠	١٤,٧٩٤,٢٥٥,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٧,٤١٩,٣٧٩,٩٣٣	٤,٣١٠,٥٧١,٧٤٢	إيداعات لدى المصارف
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٩٤٨,٠٦٤,٠٠٠	٦,٢٧١,٧٥٧,٢٩٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٢,٣٣٣,٦١٦	٨٢,٣٣٣,٦١٦	-	موجودات ثابتة مادية
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	موجودات غير ملموسة
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	٣٦٩,٣١٣,٧٥٤	٤١٠,٦٥٨,٦٢٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	موجودات أخرى
٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٢٨,٢٨٠,٢٥٨,١٥٧	٤٣,٨٣٥,٥٨٧,٧٢١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	-	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	ودائع المصارف
٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	٢,٦٤٨,٨٢٨,٥٧٥	٤١,٧٧٤,٢٧٦,٨٨٩	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	٣٠٥,٣٧٧,٥٩٥	١,١٢١,٨٢٣,١١٠	تأمينات نقدية
٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	-	مخصصات متنوعة
١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	٨٧٧,٣٣٢	١,١٧١,٩٦٤,٤٥٨	مطلوبات أخرى
٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥	٣,٤٨٩,٦١٨,٦٤٨	٤٨,٤٠١,٦٥٩,٠٧٧	مجموع المطلوبات
٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣	٢٤,٧٩٠,٦٣٩,٥٠٩	(٤,٥٦٦,٠٧١,٣٥٦)	الصافي

٤٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١١٥,٨٤٩,٧٩٠	١٠٣,٨١٨,٢٣٥
٥٤,٢٤٤,٤٠٠	٢٦١,٨٦٠,٤٠٠
٢٢,٤٩٥,٨٣٥,٧١١	٢١,٠٨٩,٣٢١,٣٣٥
٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	٢١,٤٥٤,٩٩٩,٩٧٠
١٧١,٤٥٣,٢٣٩	١٤٤,٤٠٨,١٨٢
٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠	٢١,٥٩٩,٤٠٨,١٥٢

كفالات

كفالات الدفع

كفالات تأمينات أولية

كفالات حسن التنفيذ

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٨,٤٩٠,٠٩٥	١٢,٥٢٤,٩٩٧
٨,٣٤٣,٠٠٢	٣٦,٨٢٢,١٤٤
٢٦,٨٣٣,٠٩٧	٤٩,٣٤٧,١٤١

عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة

عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة

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 ٢٠١٧. برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

٤٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح أو حقوق ملكية المصرف. كما يلي:

الرصيد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
الفرق	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢٢,٣٠٦)	٣٣٤,٨٨٦,١٠٣	٣٣٤,٩٠٨,٤٠٩
٢٢,٣٠٦	٢٧,٨٣٩,٧٠٧	٢٧,٨١٧,٤٠١
		رسوم وعمولات دائنة
		إيرادات تشغيلية أخرى