

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

١٠٠-١١

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 ٢٠١٦، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

كما جاء في الإيضاح رقم ٨، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مبلغ ١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥ ليرة سورية أي ما يعادل ١٦,٢٦% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٤١% من إجمالي محفظة التسهيلات.

مخصص تدني الأصول الضريبية المؤجلة

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

فروقات أسعار صرف

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

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

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

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و في نطاق القوانين المصرفية المرعية الاجراء ، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجّمع 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 جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، 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 جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

دمشق - سورية

٣٠ آذار ٢٠١٧



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٦	أرصدة لدى المصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١١	موجودات ثابتة مادية
٨٠,٦٦٢,٩٥٣	٨٢,٣٣٣,٦١٦	١٢	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	١٣	موجودات أخرى
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	١٥	ودائع المصارف
٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	١٦	ودائع الزبائن
١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	١٧	تأمينات نقدية
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	١٨	مخصصات متنوعة
٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	٢٠	مطلوبات أخرى
٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦	٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥		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
(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	٢٤	خسائر متراكمة محققة
١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	٢٩	أرباح مدورة غير محققة
١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣		مجموع حقوق الملكية
٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
١,٩٤٨,٩٤٧,٩٧١	٢,٠٩٤,٢٨٢,٠٦٤	٢٥	الفوائد الدائنة
(٩٨٢,١٩١,٥٧٧)	(١,٠٠١,٠٢٤,٦٢٨)	٢٦	الفوائد المدينة
٩٦٦,٧٥٦,٣٩٤	١,٠٩٣,٢٥٧,٤٣٦		صافي الدخل من الفوائد
٢٢٩,٩٣٧,٩٢٠	٣٣٤,٩٠٨,٤٠٩	٢٧	رسوم وعمولات دائنة
(٢٦,٢٢٠,٦٩٠)	(٣٣,٢٩٣,١٨٤)	٢٨	رسوم وعمولات مدينة
٢٠٣,٧١٧,٢٣٠	٣٠١,٦١٥,٢٢٥		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,١٧٠,٤٧٣,٦٢٤	١,٣٩٤,٨٧٢,٦٦١		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٩٥,٣٠٦,٤٣١	١١,٢٥٠,٦٥٤	٢٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦	٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	٢٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٤٣٠,٠٢٤	٢٧,٨١٧,٤٠١	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
(١٤,٤٣٩,٩٤٣)	-	٣٨	خسائر مشتقات مالية
٨,٨٠٦,٠٣١,٩٠٢	١١,٢٦٥,١٤٧,٦٠١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٤٢,٠٥٩,٢٤٦)	(٩٤٦,٧٧٩,٠٧٧)	٣١	نفقات الموظفين
(٥٤,٧١٢,٤٤٥)	(٥٢,٩٥٥,٥٣٥)	١١	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٣,١٤٥,٠٥٩)	(٣,٤١٧,٦١٩)	١٢	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥)	(١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١)	٣٢	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٧٤,٨٢٥,٥٩٨)	(٢١١,٣٥٨,٤١٨)	٣٣	أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
(٥٣٠,١٠٩,٨٨٨)	(٧٧٩,١٦٠,٤٤٧)	٣٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٥٥٣,٦١٣,١٥١)	(٣,٢٢١,٢٤٥,٣٣٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤		صافي ربح السنة
١٠٤,٠١	١٥٩,٢٩	٣٥	حصة السهم من ربح السنة
١٠٤,٠١	١٥٩,٢٩	٣٥	حصة السهم من ربح السنة الأساسي والمخفض

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

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

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي 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.	
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
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	-	-	٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٥
-	٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦	(٢,٢٨٩,٨٤٣,٠١٥)	(٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١)	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩</u>	<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>	<u>(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٥٧,٨٥٧,٥٠٤	٥٦,٣٧٣,١٥٤	١٢-١١ الاستهلاكات والاطفاءات
٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥	١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١	٣٢ صافي التغير في مؤونة تسهيلات ائتمانية
٣٠,٤٥٧,٥٤٠	٢١١,٣٥٨,٤١٨	١٨ صافي مخصصات متنوعة
(٦٧,١٠٧,٨٧٤)	(٨,٥٦٧,٢٤٥)	صافي إطفاءات العلاوة والخصم للموجودات المالية
٧,٥٢٢,٣٨٦,٨٣٦	٩,٥٣٠,٦٤٠,٨٣٢	
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك مركزية
(٤٧٥,٣٤٩,٨٩١)	١٨٢,٨٧٣,٠٧٧	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢,٦١٧,٤٠٧	(٨٦,٣١٣,٦٣٠)	(الزيادة) / النقص في النقد في الفروع المغلقة
		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(١٠,١٠٧,٣٦٦,٠٠٠)	(٦,٦٥٠,٥٣٤,٥٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٣٩٥,١٧٩,٠١٦)	(٨١٢,٤١٦,٨١٢)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥٦,٨١٩,٨١٧)	(١٤٥,٥٢٧,٠٠٢)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٤,٦٢٥,٨٨٧,٣٩٣	٦,٤٨٤,٧٧١,٧٥٦	الزيادة في ودائع الزبائن
٧٩,٣٨٠,٤٩٠	٨٣,٢٧٧,٢٧٩	الزيادة في التأمينات النقدية
(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	(٥٤٨,١٠٠)	المستخدم خلال السنة من المخصصات المتنوعة
٢١٤,٢٢٤,٦١٥	٤٧٩,٠٨٣,٤٢٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٢٣,٩٠٦,٩٩١	٩,٠٦٥,٣٠٦,٣٢٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
١,٧٣٢,٨٠٠,٠٠٠	٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٩٠٤,٧٥٢,١٠٥)	(٤,٢٦٦,٥٤٧,٠٠٠)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨١,١١٤,٧٠١)	(٥٣,٣٣٢,٩٨٥)	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
-	١٥٠,١٨٥	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(٥,٠٨٨,٢٨٢)	١٢ اقتناء موجودات غير ملموسة
(١,٢٥٣,٠٦٦,٨٠٦)	(١,٠١٣,٢٥٠,٩٢٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١٣,١٥٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة عن سنوات سابقة
(١٣,١٥٠)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٩٢٥,٨٦٦,٨٦٤)	(١,٢٠٦,٨٥١,٣٣٥)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٨٤٦,٦٣٧,٠١٣)	(٢,١٨١,٤٣٥,١١٥)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
(٣,٨٠١,٦٧٦,٨٤٢)	٤,٦٦٣,٧٦٨,٩٤٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٢,٥٦٩,١٦٧,٢٢٩	٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	٣٦ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	٣٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١,٩١٠,٥١٦,٩١٠	٢,٠٢٧,١٤٦,٨١٥	فوائد مقبوضة
٩٥٨,٥٧٩,٢١٣	١,٠١٢,١٨٢,٥٤٤	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١ - موضوع ونشاط البنك

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

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

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٧٧ ل.س. بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٦.

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٧ حسب التفويض الممنوح له من قبل مجلس الإدارة باجتماعه الأول المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

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

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

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعمار ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

يتناول التفسير العمليات الجارة بالعملات الأجنبية أو أجزاء من عمليات،

حيث:

- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية

- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو مطلوب الإيرادات المؤجلة هو أصل أو مطلوب غير نقدي.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو عند توقف توافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية.

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ 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 بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

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.

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

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

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

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.

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارة 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 أخرى. إذا لم يحول البنك أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف البنك بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ البنك بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر البنك بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

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

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفائها 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 إطفؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ 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 الاثنان 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 إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة 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 والتزام 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، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الأولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

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

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

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة 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 مدججة:

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

محاسبة التحوط:

يحدد البنك أدوات تحوطية معينة، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدججة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية، إما كتحوطات القيمة العادلة، أو 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 وتحقق 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 تديني 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 أشكال 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 المطلقة 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
٢٠	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث
١٥	وسائل النقل
٢٥	أجهزة الحاسب الآلي

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

%	
٢	مباني
١٥-٢	أثاث
١٢,٥	معدات مكتبية
٢٠	وسائل النقل
٢٥	أجهزة حاسب آلي

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

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

(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
٢٠	برامج الكمبيوتر

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

%	
٢,٥	الفروغ
٢٥	برامج الكمبيوتر

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

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

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

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

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

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا - نتيجة حدث سابق - ترتب على البنك موجب قانوني أو استنتاجي 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 الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية، مشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

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

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل 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، بالإضافة إلى ٥% من قيمة الضريبة تعود لرسم إعادة الإعمار لمدة ٣ سنوات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائر تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

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 وافترضات 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 النقدية. 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 المؤنات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤنات 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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢٦,٧٢١,٩١٦	١,٨٢٨,٢٥٤,٤٩٨	نقد في الخزينة
١٩٧,١٧٧,٤٧٢	٢٨٣,٤٩١,١٠٢	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤,٣٥٥,٨٥٤,٤٢٣	٤,٣٩٥,٦٨٢,٧٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧	٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨</u>	<u>٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١</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 ٢٤٨,٩٩٣,٢٨٩ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. (مقابل أرصدة بالليرات السورية بلغت ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية ومبلغ ١٦٢,٦٧٩,٦٥٩ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) في كل من الفروع حرستا 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 الإيداع 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	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٩٥,٠٦٦,٥١٦	٦,١٢٥,٦٦٢,٩٨٥	٢,١١٠,٠٤٩,٢٢٧	٧٩٣,٧٤٥,٩٢٢	٩٨٥,٠١٧,٢٨٩	٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣
٢,٣٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٥,٤١٥,٢٥٣,٧٥٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦</u>	<u>١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥</u>	<u>٣,٩٤٤,٧٩١,٧٢٧</u>	<u>٥,١٥٨,٩٩٩,٦٧٢</u>	<u>١,٤٨٥,٠١٧,٢٨٩</u>	<u>٦,٣٨١,٩١٧,٠٦٣</u>

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

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ٩٨٥,٠١٧,٢٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

* 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 ١٥٨,٤١١,١٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة كما هو موضح أدناه.

وقد تم متابعة البنك المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٦) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٥) ولكن رد البنك المراسل بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٥ "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات"

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، قام البنك بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ٤٨,١١٠,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة كما هو موضح أدناه.

وقد تم متابعة البنك المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٦) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٤) ولكن رد البنك المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠١٧ "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات".

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية:

محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

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

رصيد محفظة كفالات خارجية

مخصص محفظة كفالات خارجية

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤
٤٤,٣٦٨,٠٥٨	-
٣٠,٨٠١,٧٥٢	٧٠,٧٤٦,٨٣٣
١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧

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	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	-	-
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	-	-

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥٥٥,٧٢٤,٠٣٦	٤٩٤,٩١٩,١٦٠
١,٥٦٠,٧٠٦,٣٦٣	١,١٦٤,٠١٧,٢٨٣
٢٩,٥٦٤,٧٦٦,٢٩٩	٣٧,٩١٢,٩٠٥,٢٤٤
٣٧,٤٨٢,٣٨٥	٦٤,١٧٨,١١١
(٦,٧٢٥,٤٦٠)	(٢,٦٦١,٩٦٠)
(٢٥,٠٩٢)	-
<u>٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١</u>	<u>٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨</u>

كمبيالات (سندات)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

بطاقات الائتمان

الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف

الفوائد المقبوضة مقدماً على سندات محسومة

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

١٧,٤٣٦,٧٢٦	١٨,٦٢٨,٠٥٩
٥,٧٧٠,٧٨٧	٦,٢٢٥,٤١٤
٦٢,٨٩٣,٩٧٣	٢٦,٦١٩,٤٨٢
<u>٨٦,١٠١,٤٨٦</u>	<u>٥١,٤٧٢,٩٥٥</u>

كمبيالات (سندات)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الأفراد:

٤١٩,٥٤٠	٣٥٠,٢٦٠
٣٩١,٩٠٩	٢٢٨,٤٢٨
١٩١,٨٣٥,١٢٠	٢٠٩,٤٨٢,٢٨٢
٢٦,٤٦٧,٦٧٤	٤٢,٤٥٦,٠٢٠
(٤١,٩١٤)	(١,٠١١)
<u>٢١٩,٠٧٢,٣٢٩</u>	<u>٢٥٢,٥١٥,٩٧٩</u>
٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢
(٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣)	(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)
(١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩)	(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)
<u>١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤</u>	<u>١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥</u>

كمبيالات (سندات)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

بطاقات الائتمان

الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض

إجمالي التسهيلات الائتمانية

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

٢٠١٦

المجموع	المؤسسات			الشركات	
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات		
ل.س.	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>
					إضافات:
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
					استردادات*:
(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 لمستحقاقهم أو نتيجة إجراء جدولة مع عدد من الزبائن وانتفت الحاجة لتكوينها، كما وبلغت المخصصات المستردة والتي تم الاكتفاء من تشكيلها نتيجة ارتفاع تصنيف العملاء مبلغ ٤٠٣,١٥٢,٣٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤	٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	يضاف:
٣,٧٥٥,٦١٥,٢٢١	٥,٧٠٩,٠٤٣,٩٠٥	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤٨١,٥٨٠,١٨٠)	(٣٦٨,٩٠١,٥٠٣)	ينزل:
(٢٠,٨٩٢,٥٣٢)	(٤٢٩,٤١٨,٥٩٧)	الفوائد المحولة للإيرادات*
٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨	الفوائد التي تم شطبها
		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	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠

موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)

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

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

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

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

مع العلم بأن مجموع استثمارات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ٥٦٠,٠٠٠ سهم (وذلك بعد تجزئة الأسهم) ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	-
-	-
٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	-
٧٥٩,٦٤٠,٢٦١	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	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)

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

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

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

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات: ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: ٠,٠١%

معدل الفائدة: ٢,٤١٥% نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٤٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧.

تم اقتناء الموجودات المالية و الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٠٨ شباط ٢٠١٦ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٢,٦٣٥ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢,٦٣٤ %

تاريخ الاستحقاق : ١٧ كانون الأول ٢٠١٧.

تم اقتناء الموجودات المالية و الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١ أيلول ٢٠١٦ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٢,٨٣٧ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢,٨٣٧ %

تاريخ الاستحقاق : ١ أيلول ٢٠١٨.

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

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
						الاستهلاك المتراكم:
(٥٦٣,٧٨٤,٨٢٤)	(٢٣٦,٨١٩,٣٩٣)	(١٠,٢٠٩,٠١٩)	(١٠٨,٤٣٠,٧٠١)	(٢٠٨,٣٢٥,٧١١)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٥٢,٩٥٥,٥٣٥)	(١٥,١٨١,٧٤٥)	(٢,٠٧٤,١٢٨)	(١١,٨٦١,٩٧٩)	(٢٣,٨٣٧,٦٨٣)	-	استهلاك السنة
٤,٥٣٦,٢٦٥	-	-	٤,٥٣٦,٢٦٥	-	-	استيعادات
(٦١٢,٢٠٤,٠٩٤)	(٢٥٢,٠٠١,١٣٨)	(١٢,٢٨٣,١٤٧)	(١١٥,٧٥٦,٤١٥)	(٢٣٢,١٦٣,٣٩٤)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
						صافي القيمة الدفترية:
١,٣١٩,٠٢٩,٥٠٥	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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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

تم في بداية العام ٢٠١٦ تعديل نسب الاستهلاك على الموجودات الثابتة المادية مما أدى إلى انخفاض حجم الاستهلاك بمعدل ١١,٥٠% حيث بلغ حجم الاستهلاك بحسب النسب الجديدة مبلغ ٥٢,٩٥٥,٥٣٥ ليرة سورية مقابل مبلغ ٥٩,٨٣٤,٢١٠ ليرة سورية بحسب النسب القديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٣٨٩,٩٦٨,٧٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٣٦٥,٥١٧,٠٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	برامج كمبيوتر	الفروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٤٨,٤٠٩,٠٧٩	٤٤,٩٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥,٠٨٨,٢٨٢	٥,٠٨٨,٢٨٢	-	إضافات
١٥٣,٤٩٧,٣٦١	٥٠,٠٧٢,٣٦٣	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(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
			<u>القيمة الدفترية:</u>
٨٢,٣٣٣,٦١٦	٤,٦٣٥,٠٧٧	٧٧,٦٩٨,٥٣٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

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

تم في بداية العام ٢٠١٦ تعديل نسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة مما أدى إلى زيادة حجم الإطفاء بمعدل ٤,٨٥% حيث بلغ حجم الإطفاء بحسب النسب الجديدة مبلغ ٣,٤١٧,٦١٩ ليرة سورية، مقابل مبلغ ٣,٢٥٩,٣٩٩ ليرة سورية بحسب النسب القديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٠٢٩,٩١٦	٦٧,٦٣٥,٣٤٩	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦١,٩١٤,٧٢٠	٦٤,١٦٦,٦١٨	مصارف ومؤسسات مالية
١,٩٨٧,٥٩٣	١٨,٢١١,٠٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٢,٩٣٢,٢٢٩	١٥٠,٠١٢,٩٩٢	مشتقات أدوات مالية
١٤٢,٦٣٥,٠٢٧	١٨٠,٣١١,٦٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٣٧٣,٥٠٠	٤٠,٨٦٦,١٣٨	غرفة التقاص
١٠٣,٢٧٢,١٤٤	١٠٩,٥٢٥,١٦٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٢٨١,٢٣٢,٤٨٠	٢٩٩,٢٥٦,٤٢٧	حسابات مدينة أخرى
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	

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

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

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

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

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

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من القانون رقم 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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤	٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨</u>	<u>٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣</u>	

١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	حسابات جارية
<u>٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨</u>	

١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

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

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

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

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

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٥٩٦,٧٧٣,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٣٤% من إجمالي الودائع بدون المبالغ المحمدة مقابل ٥١٩,٩٧٨,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١,٣٧% من إجمالي الودائع بدون المبالغ المحمدة.

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

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٢٠١٥				
رصيد	ما تم رده	المستخدم	المكون	رصيد
نهاية السنة	للإيرادات	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٤٧٢,٦١٤	-	-	٩,٦٢٦,٨١٤	٢٢,٨٤٥,٨٠٠
				مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة*
٢٨,٤١٨,٤٩٨	(٨,٤٨٧,٢٩٠)	-	١٩,٩١٤,١٦١	١٦,٩٩١,٦٢٧
				مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة**
٢,٥٠٧,٧٣٢	(٢٠,٩٩١,٨١٦)	-	١٥,٤٤٩,٣٥٦	٨,٠٥٠,١٩٢
				مؤونة تقلبات أسعار الصرف***
٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	-	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢١,٣٨٠,٢٥٠
				مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	(٢٩,٤٧٩,١٠٦)	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	٨٠,٩٩٠,٣٣١	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩

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

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٧,٠٢٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا يوجد حاجة لتشكيل مخصص لها، مقابل ٤٠,٦٩٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨,٤١٨,٤٩٨ ليرة سورية.

*** تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

١٩ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
-	-
<u>١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١</u>	<u>١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١</u>

الرصيد كما في بداية السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤
٢٣,٥٩٨,٦٢٨	٢٣,٨٣٧,٦٨٣
٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥
٢٣,٤٥٢,٧٩٣	٣٠,٦١٧,٤٥٨
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢١١,٥٠٠,٠٠٠
٨٣٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠
(٥,٥٤٢,٤٦٠)	(١٤١,٥٨٢)
-	(٥٤٨,١٠٠)
(٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦)	(٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥)
(٢,٢٠٨,٩١٨,٤٢٩)	(١,٥١٨,٨٨٣,٥٣٧)
-	-

ربح السنة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني (إيضاح رقم ١١)

إطفاء الفروع (إيضاح رقم ١٢)

مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

غرامة

ينزل:

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

الخسائر الخاضعة للضريبة

إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن السنة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	-
-	-

إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)

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

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

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

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

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

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

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

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

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك 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 ٢٠١٦.

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم 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 مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٥/م و) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥، 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	٣,٧٥٩,٣٥٠	-			
(سجل بالليرة السورية)	١١,٢٤٠,٦٥٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢ كانون الثاني ٢٠٠٥	
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

الإصدار الثاني	الأسمم 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
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٤١٦,٨٨٠	-	٧٤١,٦٨٨,٨١٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨
	٧,٥٨٣,١٢٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
الإصدار الثالث	الأسمم 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
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	١١,١٠٥,٠٩٠	-	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١	٣١ آذار ٢٠١١
	٧,٥٩٤,٩١٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٣١ آذار ٢٠١١
	١٨,٧٠٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	
الإجمالي	الأسمم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل بالليرة السورية	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٢٤,٠٨١,٣٢٠	-	٢,٤٠٨,١٣١,١٦١	
	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 التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩.

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

٢٣ - الاحتياطي العام لمواجهة مخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل 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 ٢٠١٦ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ المحجوز لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٤ - خسائر متراكمة محققة

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

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع عن العام ٢٠١٦ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خسائر محققة.

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٢٦ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٤,١٣٦,٩٩٠	١٥٣,٦٧١,٢٥٢	ودائع مصارف
		ودائع الزبائن:
١,١٩٦,٤٣٨	١,٢٣١,١٩٢	حسابات جارية
١٠٢,٨٥٣,٣٨٢	٩٥,٥٩٤,٤٧٣	ودائع توفير
٧٨٢,٧٨٧,١١٦	٧٣٠,٢٦٦,١٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢١,٢١٧,٦٥١	٢٠,٢٦١,٥٦٥	تأمينات نقدية
<u>٩٨٢,١٩١,٥٧٧</u>	<u>١,٠٠١,٠٢٤,٦٢٨</u>	

٢٧ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٢٨ - رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٢٩ - أرباح ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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>	
تاريخ الشراء	أرباح مدورة غير محققة ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ل.س.	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٦,١٤٣,٣٩٠,٤٥٤	٧,٢٦٧,٤٥٥,٤٥٤	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	٤,٨٠٣,٤٦٣,٥٨٤	٥,٥٦١,٧٧٤,٧٧٤	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	٤,٧١٩,٠٣١,٢٨٧	٥,٤٧٨,٥٢٣,٩٣٦	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>	<u>١٨,٣٠٧,٧٥٤,١٦٤</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	

٣٠ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٨٢,٧٠٥	٥,٨٨٤,٤٨٧	طوابع بريدية ورسوم اتصالات
١,٤٣١,٩٥٨	٢,٩٢٦,٨٥٣	إيجارات صناديق حديدية
-	١٦,٤٠٧,٤٢١	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك*
٦,٠١٥,٣٦١	٢,٥٩٨,٦٤٠	إيرادات أخرى
<u>١٢,٤٣٠,٠٢٤</u>	<u>٢٧,٨١٧,٤٠١</u>	

* يمثل هذا المبلغ الربح الناتج عن بيع عقار آلت ملكيته للبنك تم تملكه بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣ (علماً بأنه صدر عن مجلس النقد والتسليف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥ (القرار رقم ٢٧٩ م/ن/ب/٤) و المتضمن منح البنك العربي سورية مهلة استثنائية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كحد أقصى لتصفيته كما وقد تم تمديد هذه المهلة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف (رقم ١٣٨٨ م/ن/ب/٤) والمتضمن تمديد المهلة الممنوحة بموجب القرار السابق لغاية ٣١ آذار ٢٠١٦ وقد تم بيعه بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ محققاً أرباحاً رأسمالية .

٣١ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٣٢ - أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٣,٨٢٥,٩٧٩	١٣,٣٧٨,٢٠٠
٢,٢١٣,٨٨١,٢٥١	١,٢٢٥,٣٧٥,٢٨١
٩,٦٢٦,٨١٤	١٧,٢٣٩,٢٥٨
١١,٤٢٦,٨٧١	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)
<u>٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥</u>	<u>١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١</u>

مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ٨)
 مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ٨)
 مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
 (استرداد) / مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
 غير المنتجة (إيضاح رقم ١٨)

٣٣ - أعباء مؤونة مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٤,٣٦٨,٠٥٨	-
(٥,٥٤٢,٤٦٠)	(١٤١,٥٨٢)
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢١١,٥٠٠,٠٠٠
<u>٧٤,٨٢٥,٥٩٨</u>	<u>٢١١,٣٥٨,٤١٨</u>

مخصص محفظة كفالات خارجية غير منتجة (إيضاح رقم ٦)
 استرداد مؤونة تقلبات أسعار الصرف (إيضاح رقم ١٨)
 مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (إيضاح رقم ١٨)

٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٧٢,٢٨٢	٣,٨٢٦,٥٦٢	مصاريف إعلانات وتسويق
٩١,٦٤٧,٠٦٥	٢٠٩,٥٧٤,١٧٢	مصاريف الإيجار
١٤,٣٥٤,٢١١	٢٢,٠٨٤,٣٣٨	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٣٠,٢٧٤,٧٨٩	٥٧,٤٨٥,٨٥٧	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٣,٦١٣,٨٠٠	٥,٧١٩,١٢٠	بدلات مجلس الإدارة
٤٧,٥٤٩,٠٣٨	٧٤,٠٢٨,٨٤٨	إقامة وسفر وضيافة
١٣,٩٣٧,٩٦٩	١٨,٥٢٢,٨٠٣	مصاريف هاتف واتصالات
١٢,٧٥١,٧٥٨	٢١,٤٥٠,٢٦٥	تأمين
٥٩,٣٧٨,٧٨٠	٦٨,٨٧٥,١٣٥	اشتراكات، حراسة وتنظيف
٧,٨٩٧,٣٨٣	٧,٧٧٨,٥٨٨	مصاريف تمديد شبكات وكمبيوترات
٢٢,٩٧٨,٣٣٢	٢٩,٨٢٦,٥٩٢	كهرباء وماء
١٢,٠٥٧,٥٨٧	١٠,٦٢٢,٣٣٩	نقل وانتقال
٥٨,٩٣٢,٣٦١	٦٧,٨٦٣,٣٢٣	رسوم حكومية
٩٨,٠٦٨,٥٤٧	١٣٢,١٩٥,٢٠٨	مصاريف صيانة
٣٣,٦٣٩,٤٠٤	٦,٧٦٩,٦٩٠	ديون معدومة
١٩,٨٥٦,٥٨٢	٤٢,٥٣٧,٦٠٧	مصاريف أخرى
<u>٥٣٠,١٠٩,٨٨٨</u>	<u>٧٧٩,١٦٠,٤٤٧</u>	

٣٥ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم في ربح السنة

يتضمن بند صافي ربح السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
(٢,٢٨٩,٨٤٣,٠١٥)	(١,٧٨٧,٣٠٤,٦٢١)
٧,٥٤٢,٢٦١,٧٦٦	٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥
<u>٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١</u>	<u>٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤</u>

حسائر السنة المحققة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
<u>١٠٤,٠١</u>	<u>١٥٩,٢٩</u>

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

النصيب الأساسي والمخفض للسهم في ربح السنة

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	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,٦٨٢,٥٧٦,٣٣٩	٦,٢٢٣,٩٣٧,٢١٩
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥
(٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨)	(٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠)
<u>٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧</u>	<u>١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤</u>

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 ٨٥٣,٧٥٣,٠٤١ ليرة سورية ب قيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مديناً والتسهيلات الائتمانية المباشرة دائناً للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٧,٣١٦,٥٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) بموجب موافقات لجنة التسهيلات المختصة في المصرف، وهي عبارة عن إعفاء المصرف لجزء من فوائد التأخير والفوائد المعلقة على بعض حسابات التسهيلات الخاصة بعملاء المصرف.

٣٨ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية كانت كما يلي:

بنود خارج الميزانية

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

بلغت الخسائر الناتجة عن المشتقات المالية ١٤,٤٣٩,٩٤٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

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

** تشمل اتفاقية التعاون الفني والإداري تقديم خدمات إدارية مختلفة إلى البنك العربي - سورية مثل (تطبيق أنظمة المعلومات المطلوبة لتسيير أعمال البنك، مساعدة البنك في تدريب موظفيه، 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	
%	%		
٢,٥	٠,٢٠	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
١,٧٥	١,٥٠	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٤,٥	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	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٧٢,٢٢٣,٧٤١	٢٩٢,٥٣٥,٦٢٤

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 ٢٠١٥			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	-	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	-	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	أرصدة لدى مصارف
-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	(٦٧٨,١٦٦,٠٢٠)	٢٤,٨٢٤,٧٦٨,٤٨٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
(٢,٨٦٧,٦١٧,٨٥٧)	٩,٢٨٨,٦٧٠,٤٨٧	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	(٢,٠٨٩,٤٧٢,٧٣٩)	٩,٦٤٠,٤٧٨,٩٣٦	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية محتفظ بها
(٦٤,٥٧١,٨٥٥)	٤,٠١٠,٢٦٧,٢٣٥	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	(٦٠,٠٣٩,٥٩٦)	٧,١٥٩,٧٨١,٦٩٩	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	-	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	ودائع مصارف
١٧٢,٨٧٥,١٧٠	٣٧,٧٦٥,٤٥٨,٥٣٨	٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	١٦٧,٧٤٦,٦٨٩	٤٤,٢٥٥,٣٥٨,٧٧٥	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	ودائع الزبائن
٤٥,٨٠٧,١٠٦	١,٢٩٨,١١٦,٣٢٠	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦	١٩,٣٣٩,١٤٥	١,٤٠٧,٨٦١,٥٦٠	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	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 ٦,٧٦% لعام ٢٠١٦ و ٩,٢٩% لعام ٢٠١٥. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

إدارة المخاطر:

مقدمة:

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

الإطار الكلي لإدارة المخاطر:

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

اللجان:

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

لجنة إدارة المخاطر:

أ- أهداف اللجنة :

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

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

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

ج- صلاحيات ومهام اللجنة :

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

د- مدة اللجنة:

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الإدارة.

هـ- قرارات اللجنة:

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

اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات High ALCO:

أولاً: تشكيل واجتماعات اللجنة

تشكل اللجنة من التالية وظائفهم:

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

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

ثانياً: نطاق العمل

إن وجود لجنة (ALCO) يحقق الأهداف التالية:

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

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

ثالثاً: إجراءات العمل

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

استراتيجية إدارة المخاطر والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

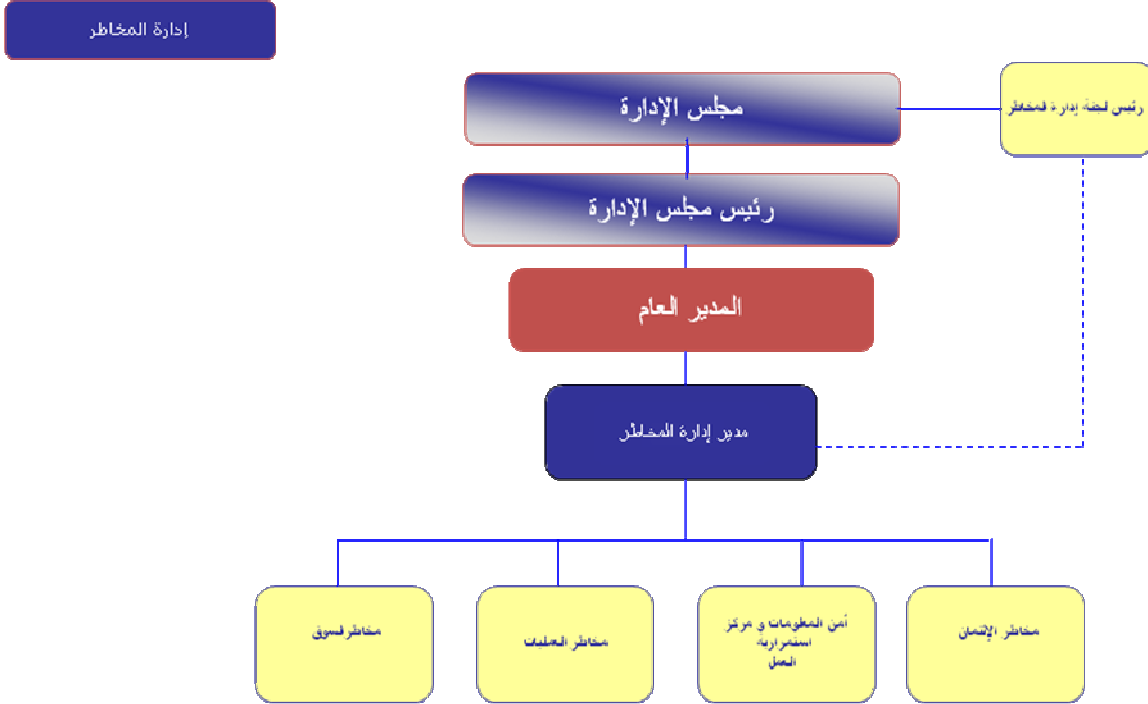
إن الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر تقوم على توضيح موقف إدارة البنك من المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية إدارتها، وذلك من خلال رسم الخطوط العريضة لطبيعة العمليات التي تقوم بها إدارة المخاطر في سبيل توفير بيئة عمل توازن بين العائد والمخاطرة، كما تعمل على ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة،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

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

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

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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



أنواع المخاطر البنكية وطرق قياسها

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها المالية المتعاقد عليها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. تتبع مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للبنك، حيث يقوم البنك بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الائتمان، حصر العمليات مع جهات معينة والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة 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 تنوع وتوزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية. إن مجلس إدارة البنك هو الجهة المسؤولة بشكل رئيسي عن إدارة مخاطر الائتمان حيث يقوم مجلس الإدارة بوضع إستراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعة واقتراح أي تعديل تفرضه التغييرات في الظروف المحيطة بالبنك. إلى جانب مجلس الإدارة يوجد لدى البنك عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر الائتمان. وأهمها:

- لجان الائتمان/ دائرة الائتمان:

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

- دائرة التدقيق الداخلي:

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

- دائرة مخاطر الائتمان:

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

٢ - قياس مخاطر الائتمان:

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

- الديون المنتجة:

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

- الديون غير المنتجة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية:

اختبارات الجهد:

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

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

تتلخص فرضيات اختبارات الجهد بالشكل التالي:

— الخاصة بالمخاطر الائتمانية

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

— الخاصة بالتركزات الائتمانية

سيناريوهات على الشكل التالي:

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

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

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		<u>أ- بنود داخل الميزانية:</u>
٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	أرصدة لدى مصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٧٣,٩٠٠,٣٤٧	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	الأفراد
١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	الشركات الكبرى
٤٨,٢٨٥,٣٣٨	١٦,٠٤١,٦٧٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	الموجودات الأخرى
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨</u>	<u>٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١</u>	
		<u>ب- بنود خارج الميزانية:</u>
١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	كفالات صادرة
٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	١٧١,٤٥٣,٢٣٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥</u>	<u>٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠</u>	

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

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

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ ورقم (٩٠٢/م/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ ورقم (١٠٧٩/م/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/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 ٢٠١٦
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة 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	-	١٥٣,٢٩٢,٩٢٨	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	-	١٥٢,٢٣٥,٦٢٢	هالكة (رديئة)
٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢	-	٥١,٤٧٢,٩٥٥	٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨	-	٢٥٢,٥١٥,٩٧٩	المجموع
(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)	-	(١٩,٠١١,٩٩٣)	(١١,٧٢٨,٤٢٩,٣٤٣)	-	(٣٨,٩٦٧,٢٥٢)	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	-	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

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

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 ٢٠١٦
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	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	متدنية المخاطر
٥٨٤,٣٥٣,٢٤٥	-	٨,٤٦٨,٥٥٠	٥٧٥,٨٨٤,٦٩٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٩٨٠,١٩٦,٦٦٨	-	٧٣٤,٧٨٠	١,٩٧٩,٤٦١,٨٨٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
<u>٢,٦٣٢,٦٨٠,٩٢٤</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٣٠٣,٣٣٠</u>	<u>٢,٦١٧,١٣٢,٥٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٥,٠٠٠</u>	المجموع
(٤٩,٧١١,٨٧٢)	-	-	(٤٩,٧١١,٨٧٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
<u>٢,٥٨٢,٩٦٩,٠٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٣٠٣,٣٣٠</u>	<u>٢,٥٦٧,٤٢٠,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٥,٠٠٠</u>	الاتتمانية الغير المباشرة
						صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

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

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

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 (٢٢٧١/م/١) 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 ٢٠١٦، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام للمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات والتعاميم المعدلة له.
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٣٧٨,٩٣٠,٦٠٠ ليرة سورية.
- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أنه يجب تكوين مخصص إضافي لهذا الغرض ليصبح ٨٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا يوجد حاجة لتكوين مخصص إضافي حتى تاريخه.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	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	-	٥٣,٥١٤,٧٤٢	هالكة (رديئة)
٣,٦٣٠,٨٨١,٠٦٨	-	١٤,٥٣٣,٨٧٤	٣,٥٦٢,٣٩٨,٢٠٢	-	٥٣,٩٤٨,٩٩٢	إجمالي غير العاملة
٦,٣٣٥,٨٢٣,٧٩٣	-	٢٨,٦٣٥,٠٦١	٦,١٥٧,٦٥٨,٠٨٠	-	١٤٩,٥٣٠,٦٥٢	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	-	١١,٠٣٥,٢٥٩	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	-	١٤٩,٥٣٠,٦٥٢	المجموع

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

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

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 والمتوسطة	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	متدنية 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

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

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٣٩١,١١٥,١٤١ ليرة سورية مقابل مبلغ ٩٥٥,١٨٦,١٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢٦٩,٦٤٨,٣٩٠ ليرة سورية مقابل مبلغ ٤,٨١٥,٤٣٢,١٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣- نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
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	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٤,٦٧٥,٧٣١,٠٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٤٤,١١٦,٦٦٣,٠١٣</u>	<u>١٠,٥٥٩,٠٦٨,٠٣١</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	-	-	٦,٩٢١,٦١١,٩١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	-	٥,١٥٤,٠٧٠,٠٣٠	٢٧٥,٧٣٨,٩٨٦	أرصدة لدى مصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	-	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	-	-	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٧,٧٠٥,٣٠٠,٠٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٠٨١,٣٠٩,١٢٠</u>	<u>٩,٦٢٣,٩٩٠,٩٤٤</u>	المجموع

٤- توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٩,٣٤٨,٢٥١,٩٥٨	١٠,٤١٢,٠٥٨,٥١٤
٣٢,٧٧٤,٧٢٢	-
٢٤٢,٩٦٤,٢٦٤	١٤٧,٠٠٩,٥١٧
<u>٩,٦٢٣,٩٩٠,٩٤٤</u>	<u>١٠,٥٥٩,٠٦٨,٠٣١</u>
٢٣,٣٣٥,٧٧٩,٤٨٥	٣٥,٠٦٤,٥١٦,٤٥٣
-	-
٤,٧٤٥,٥٢٩,٦٣٥	٩,٠٥٢,١٤٦,٥٦٠
<u>٢٨,٠٨١,٣٠٩,١٢٠</u>	<u>٤٤,١١٦,٦٦٣,٠١٣</u>

درجة التصنيف حسب مايعادل مؤسسة Fitch

AAA- To AAA+

AA- To AA+

A- To A+

BBB- To BBB+

BB- To BB+

غير مصنف

جيد

الدرجة الأولى *

الدرجة الثانية

الدرجة الثالثة

عادي

الدرجة الرابعة **

الدرجة الخامسة

الدرجة السادسة

* تم تصنيف أرصدة لدى بنوك مركزية ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد:

المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س. ٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	ل.س. ٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	Fitch	NR
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س. ٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	ل.س. ٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	Fitch	NR
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والغير مصنفة حسب Fitch استثمار البنك في أذني خزينة بقيمة (٣,٥ مليون دينار أردني لكل منهما) مملوكة بخصم من المصرف المركزي الأردني مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذه الأذونات هو ٥ شباط ٢٠١٦، ومعدل العائد (٢,٧٥%) لكل منهما و معدل الخصم (٢,٦٧٦% و ٢,٦٨٤%) على التوالي . سند خزينة بقيمة (١,٦ مليون دينار أردني) مملوكة بخصم من المصرف المركزي الأردني مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذا السند هو ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧ و معدل الفائدة (٢,٤١٥% نصف سنوي) و معدل العائد (٢,٤٢٠%)، ومعدل الخصم ٠,٠١% . 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) و معدل 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*	أمريكا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١	-	-	-	-	٦,٧٧٨,٥٦٧,١٣١
أرصدة لدى مصارف	٦,٣٨١,٩١٧,٠٦٣	٤,٨٢٦,٥٥١,٧٦٥	٣٣٢,٤٤٧,٩٠٧	-	-	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥
إيداعات لدى مصارف	-	٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠	١,٦٢٣,٥٤٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠
صافي التسهيلات المباشرة						
الائتمانية	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	-	-	-	-	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥
الأفراد	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	-	-	-	-	٩٨,٥٨٣,٢٧٩
الشركات الكبرى	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	-	-	-	-	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٦,٠٤١,٦٧٩	-	-	-	-	١٦,٠٤١,٦٧٩
موجودات مالية محتفظ بها						
حتى تاريخ الاستحقاق	-	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	-	-	-	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
الموجودات الأخرى	٦٩٧,٠٠٣,٥٤٢	٧٦,٢٦٧,٢٣٠	٦,٧٠١,٦١٠	-	-	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢
وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	-	-	-	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣
الإجمالي للسنة المنتهية في						
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٩,٢٢٠,٩٣٠,٧٩٤	٣٦,٠٠٢,٠٣٤,٧٩٠	١,٩٦٢,٦٨٩,٥١٧	-	-	٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١
الإجمالي للسنة المنتهية في						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٣,٦٠٣,١٢٦,٢١٥	٢٥,٤٨٤,٨٧٥,٦٨٨	١,٤٠٤,٥٢٧,٠٤٠	٣,٥٠٤,٨٤٥	-	٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

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

مخاطر السوق :

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

مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

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

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

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

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

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

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

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

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

مخاطر أسعار صرف العملات

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	الأثر على		
	الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القتع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤)	(٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣)	(٧,٥٩٠,٩٧٠,٣٢٥)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩
يورو	١٥,٦٦٧,٩٧٧	٢٠,٨٩٠,٦٣٦	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨
جنيه استرليني	٢٠,٨٠٦	٢٧,٧٤٢	٢٧٧,٤١٧
ين ياباني	(١١)	(١٥)	(١٥١)
فرنك سويسري	(١٣٧,٣٥٠)	(١٨٣,١٣٣)	(١,٨٣١,٣٣١)
عملات أخرى	٥٥١,٨٥١,٣٣١	٧٣٥,٨٠١,٧٧٥	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	الأثر على		
	الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القتع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤	٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣	(٧,٥٩٠,٩٧٠,٣٢٥)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩
يورو	(١٥,٦٦٧,٩٧٧)	(٢٠,٨٩٠,٦٣٦)	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨
جنيه استرليني	(٢٠,٨٠٦)	(٢٧,٧٤٢)	٢٧٧,٤١٧
ين ياباني	١١	١٥	(١٥١)
فرنك سويسري	١٣٧,٣٥٠	١٨٣,١٣٣	(١,٨٣١,٣٣١)
عملات أخرى	(٥٥١,٨٥١,٣٣١)	(٧٣٥,٨٠١,٧٧٥)	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣

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

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

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

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

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 (تابع):

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

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
						الموجودات:
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	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						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
٥٧,٤٣٩,٦٧٥,٧٤٣	٧,٨١٨,٧٥٢,٠٠٤	١,٢٤٠,١١٧	٤٤,٣٤٩,٢٠٠	٤,٢٩٢,٠٥٠,٠٥٨	٤٥,٢٨٣,٢٨٤,٣٦٤	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
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
٢٩,٣٢٦,٣١٤,٩٧٣	٤٦٢,٥٦٥,٥٨٢	١,٢٤٠,٢٦٨	٤٤,٠٧١,٧٨٣	٤,٠٨٣,١٤٣,٧٠٠	٢٤,٧٣٥,٢٩٣,٦٤٠	مجموع المطلوبات
٢٨,١١٣,٣٦٠,٧٧٠	٧,٣٥٦,١٨٦,٤٢٢	(١٥١)	٢٧٧,٤١٧	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨	٢٠,٥٤٧,٩٩٠,٧٢٤	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٦

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

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.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
										الموجودات:
	٦,٥٠٧,٤٢٨,٣٢١	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
	٦,٤٠٨,٠٣٠,١٩٣	٤,٥٢٢,٦٨٧,٠٠٠	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٢,٧٦٩,٥٤٢	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	أرصدة لدى المصارف
	-	٢,٣٢٨,٤٣٥,٠٠٠	١٠,٣٤٨,٦٠٠,٠٠٠	٢,١١٧,٢٢٠,٠٠٠	-	-	١٠,٧٠٨,٦٧٩,٥٠٠	-	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
	١,٠٢١,٠٤٧,٠٢٤	١٣٦,٤٣٦,٥٧٧	٧٣٤,٩٢١,٦٩٦	٦٧٥,٧٠٨,٩٤٦	٤٢٧,٦٢٠,٠٨٦	١,٣٠٤,٨٢٧,٤١٣	٥,٧٠٣,٤٢٣,٧٢٨	١,٧١٥,٩٥٦,٢٠٥	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
	-	-	-	-	-	-	٩٤٨,٠٦٤,٠٠٠	-	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	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
	٥١,٤١٣,٩٣٥	١٥,٧٠٣,٩٢١	١١٧,٤٠٤,٢٠٤	٣٦,٦٦٠,١٩٥	٣,٩٢٣,٠٩٦	١٨٥,٥٥٣,٢٧٧	٣٦٩,٣١٣,٧٥٤	-	٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	موجودات أخرى
	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٢,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٢,٤٩١,٣٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
	١٣,٩٨٧,٩١٩,٤٧٣	٧,٠٠٣,٢٦٢,٤٩٨	١١,٧١٨,٣٥٥,٩٠٠	٢,٨٢٩,٥٨٩,١٤١	٤٤١,٥٤٣,١٨٢	٧,٧٦٢,١٤٧,٩٨٥	١٨,٨٥٤,٣٦٠,٩٠٣	٩,٥١٨,٦٦٦,٧٩٦	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	مجموع الموجودات
										المطلوبات:
	٢,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	ودائع المصارف
	١٢,٨٥٩,٢٣٠,٦٩٣	١٠,٢٠١,٢٢٧,٨٦٨	٥,٥٢٥,٥٢٨,٢٢٦	٥,١١٣,٨٨٠,٣٨٠	٤,٤٤٨,٠٧٩,٥٤٨	٣,٦٢٦,٣٣٠,١٧٤	٢,٦٤٨,٨٢٨,٥٧٥	-	٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	ودائع الزبائن
	٦٧,٤٧٤,٠٩٢	٢٧٢,٦٩٤,٤٧٠	٣٥٥,٩٥٤,١٨٤	١٢٨,٥٤٧,٦٥٤	١٣٤,٦٨٣,٠٢٩	١٦٢,٤٦٩,٦٨١	٣٠٥,٣٧٧,٥٩٥	-	١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	تأمينات نقدية
	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	مخصصات متنوعة
	٢٤٢,٥٠٨,٠٠٠	٣٣,١٨٤,٤١٦	١٧١,٦٤٥,٩٩٤	٦٤٥,٩٠٤,٤١٠	٢٢,٣٦٣,٠١٤	٥٦,٣٥٨,٦٢٤	٨٧٧,٣٣٢	-	١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	مطلوبات أخرى
	١٥,٥٠٢,٨٠٧,٤٠٥	١١,٥٠٧,١٠٦,٧٥٤	٧,٠٥٣,١٢٨,٤٠٤	٥,٨٨٨,٣٣٢,٤٤٤	٤,٦٠٥,١٢٥,٥٩١	٣,٨٤٥,١٥٨,٤٧٩	٢,٩٥٥,٠٨٣,٥٠٢	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥	مجموع المطلوبات
	(١,٥١٤,٨٨٧,٩٣٢)	(٤,٥٠٣,٨٤٤,٢٥٦)	٤,٦٦٥,٢٢٧,٤٩٦	(٣,٠٥٨,٧٤٣,٣٠٢)	(٤,١٦٣,٥٨٢,٤٠٩)	٣,٩١٦,٩٨٩,٥٠٦	١٥,٨٩٩,٢٧٧,٤٠١	٨,٩٨٤,١٣١,٦٥٠	٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣	صافي فجوة الاستحقاق
										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 ٢٠١٥
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	٥,٨٧٩,٧٥٣,٨١١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	٦٠,٣٧٦,٠٢٦	-	-	-	-	-	١,٥٩٦,٦٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٢,٨٣٢,٩٩٠	أرصدة لدى المصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٦٤,٦٧٥,٠٠٠	-	-	٦٧٣,٣٠٠,٠٠٠	٨,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	٨٤١,٦٢٥,٠٠٠	٢,٣٥٦,٥٥٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	٢,٢٩٤,٩٠٢,٨٠٠	٦,٧٣٢,٥٥٠,٧٧٤	٨٩٠,٥٥١,٨١٥	٥١٧,٦٠٨,٥٥٦	٨٩٣,٦١٤,٦٦٢	٣٤٧,٤٩٩,٦٦٠	٧٤,٧٢٠,٣١٩	٤٠٤,٨٣٩,٧٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	-	٧٥٩,٦٤٠,٢٦١	-	-	-	٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٨٠,٦٦٢,٩٥٣	٨٠,٦٦٢,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	-	١٩٧,٢٩٤,٩١٤	٢٣٩,٤٩٣,٠٠٧	٣٨,٠٠٧,٣٨٥	٥١,٠٣٥,١٦٦	٦٢,٩٥٤,٥٧٩	٥,٩٨٨,٧٧٩	٣٩,٦٧١,٥٥٠	موجودات أخرى
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥</u>	<u>٩,٠٣٩,٣٤٣,٦٨٩</u>	<u>١٥,٣٧٩,٠٤٠,٨٧٠</u>	<u>١,١٣٠,٠٤٤,٨٢٢</u>	<u>٥٥٥,٦١٥,٩٤١</u>	<u>١,٦١٧,٩٤٩,٨٢٨</u>	<u>١٢,١٤١,٩٠٣,٠٦٨</u>	<u>٢,٥١٨,٩٣٤,٠٩٨</u>	<u>١٢,٤٥٣,٦٤٨,١٠٩</u>	مجموع الموجودات
									المطلوبات:
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	ودائع المصارف
٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	-	٢,٠٣٣,٧٤٨,٩٠٨	٣,٠٠٠,٧٢١,٥٣٩	٣,٩٩٣,٠٧٧,٩٢٤	٤,٣٠٦,٥٠٠,٨٨٢	٧,٠٧٠,٧٣٦,٢٦١	١٢,٧٨٣,٣٠٢,٥٧٠	٤,٧٥٠,٢٤٥,٦٢٤	ودائع الزبائن
١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦	-	٤٠٧,١٤٢,٠١٦	١٣٥,٤٨٠,٧٨٧	١١٩,٤٣٨,١٥٠	١٠١,٩٤٦,٨٠١	٢٥٦,٧٠٣,٢٩٥	٢١٢,١٧٩,١٣٩	١١١,٠٣٣,٢٣٨	تأمينات نقدية
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	-	٨٥٩,٤٤٥	٢١,٢٨٢,٤٠٢	٣٢,٤٤٣,٦٩٩	٢٨٨,٤٩٨,١٠٤	١٥٤,٩٩٧,٨٥٣	٢٣,٩٢٣,٣٠٤	١٧١,٧٥٣,٥٥٩	مطلوبات أخرى
<u>٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦</u>	<u>٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨</u>	<u>٢,٤٤١,٧٥٠,٣٦٩</u>	<u>٣,١٥٧,٤٨٤,٧٢٨</u>	<u>٤,١٤٤,٩٥٩,٧٧٢</u>	<u>٤,٦٩٦,٩٤٥,٧٨٧</u>	<u>٧,٤٨٢,٤٣٧,٤٠٩</u>	<u>١٣,٠١٩,٤٠٥,٠١٣</u>	<u>٧,٣٧٧,٩٢٧,٣٨٩</u>	مجموع المطلوبات
									صافي فجوة الاستحقاق
١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	٨,٧٠٤,٤٣٩,٦٢١	١٢,٩٣٧,٢٩٠,٥٠١	(٢,٠٢٧,٤٣٩,٩٠٦)	(٣,٥٨٩,٣٤٣,٨٣٢)	(٣,٠٧٨,٩٩٥,٩٥٩)	٤,٦٥٩,٤٦٥,٦٥٩	(١٠,٥٠٠,٤٧٠,٩١٥)	٥,٠٧٥,٧٢٠,٧٢٠	بين الموجودات والمطلوبات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

من سنة لغاية	خمس سنوات	لغاية سنة
المجموع	ل.س.	ل.س.
١٧١,٤٥٣,٢٣٩	-	١٧١,٤٥٣,٢٣٩
٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	-	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١
٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠	-	٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠

السقوف المباشرة غير المستغلة
الكفالات الصادرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

السقوف المباشرة غير المستغلة
الكفالات الصادرة

المخاطر التشغيلية:

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

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

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للبنك أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجبير بعض نشاطات البنك إلى 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 الاختبار.

نتائج

وفق

٤٢ - التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

للجنة المنتهية في	للجنة المنتهية في	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٨٠٦,٠٣١,٩٠٢	١١,٢٦٥,١٤٧,٦٠١	١٤٠,٣٨٧,٣٤٣	١٠,٣٣٢,٩١٥,٦٣١	١,٣٨١,٨٣٢,٢٣٨	(٥٨٩,٩٨٧,٦١١)	إجمالي الدخل التشغيلي
						مخصص تدني التسهيلات
(٢,٢٤٨,٧٦٠,٩١٥)	(١,٢٢٧,٥٧٤,٢٤١)	-	-	(١,٢٢٥,٣٢٩,٩٢٤)	(٢,٢٤٤,٣١٧)	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
٦,٥٥٧,٢٧٠,٩٨٧	١٠,٠٣٧,٥٧٣,٣٦٠	١٤٠,٣٨٧,٣٤٣	١٠,٣٣٢,٩١٥,٦٣١	١٥٦,٥٠٢,٣١٤	(٥٩٢,٢٣١,٩٢٨)	نتائج أعمال القطاع
(١,٣٠٤,٨٥٢,٢٣٦)	(١,٩٩٣,٦٧١,٠٩٦)	(١,٢٣٦,٠٧٦,٠٧٩)	(١٩,٩٣٦,٧١١)	(١٣٩,٥٥٦,٩٧٧)	(٥٩٨,١٠١,٣٢٩)	مصاريف موزعة على القطاعات
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(١,٠٩٥,٦٨٨,٧٣٦)	١٠,٣١٢,٩٧٨,٩٢٠	١٦,٩٤٥,٣٣٧	(١,١٩٠,٣٣٣,٢٥٧)	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٥,٢٥٢,٤١٨,٧٥١	٨,٠٤٣,٩٠٢,٢٦٤	(١,٠٩٥,٦٨٨,٧٣٦)	١٠,٣١٢,٩٧٨,٩٢٠	١٦,٩٤٥,٣٣٧	(١,١٩٠,٣٣٣,٢٥٧)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٥١,٤٦٨,٧٨٧,٧٩٦	٦٨,٦٠٠,٧٢٨,٣١٩	-	٥٦,٨٧٠,٧٧٦,٦٤٤	١١,٦٣١,٣٦٨,٣٩٦	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	موجودات القطاع
٣,٣٦٧,٦٩٢,٦٢٩	٣,٥١٥,١١٧,٥٥٩	٣,٥١٥,١١٧,٥٥٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٣,٥١٥,١١٧,٥٥٩	٥٦,٨٧٠,٧٧٦,٦٤٤	١١,٦٣١,٣٦٨,٣٩٦	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	مجموع الموجودات
٤١,٦٢٧,١٥٢,١٠٢	٥٠,١٨٣,٩٠٠,٧٨٩	-	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	٩,١٩١,٤٨٩,٣٠٩	٣٦,٦٥٨,٨١٦,٨٦٠	مطلوبات القطاع
١,٠٢٨,٦٦٢,٤٣٤	١,٧٠٧,٣٧٦,٩٣٦	١,٧٠٧,٣٧٦,٩٣٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦	٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥	١,٧٠٧,٣٧٦,٩٣٦	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	٩,١٩١,٤٨٩,٣٠٩	٣٦,٦٥٨,٨١٦,٨٦٠	مجموع المطلوبات
٧٨,١٧٥,١٠١	٥٣,٧٣٤,٨١٧	-	-	-	-	المصرفيات الرأسمالية
٦٣١,٥٣٠,٩٥٠	٦٨٣,٣٦٧,٨٣٩	-	-	-	-	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		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٨٠٦,٠٣١,٩٠٢	١١,٢٦٥,١٤٧,٦٠١	٢٦٧,٣٥٧,٨٠٣	٥٢٧,٤١٨,٧٥١	٨,٥٣٨,٦٧٤,٠٩٩	١٠,٧٣٧,٧٢٨,٨٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٨,١٧٥,١٠١	٥٣,٧٣٤,٨١٧	-	-	٧٨,١٧٥,١٠١	٥٣,٧٣٤,٨١٧	المصرفيات الرأسمالية
٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٢٦,٨٩٢,٩٠٧,٥٧٣	٣٧,٩٦٤,٧٢٤,٣٠٧	٢٧,٩٤٣,٥٧٢,٨٥٢	٣٤,١٥١,١٢١,٥٧١	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

٢٠١٥	٢٠١٦	
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
١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٠,٦٦٢,٩٥٣)	(٨٢,٣٣٣,٦١٦)	موجودات غير ملموسة
(٥,٥١٣,٨٧٩)	(٥,٤٤٦,٠٠٠)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١١,٩٣٢,١٦٠,١٢٨	١٩,٩٧٤,٤٥٩,٦٠٨	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٢,٠٩٤,٤٨٩,٠٥٧	٢٠,١٣٦,٧٨٨,٥٣٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٠,٢٠٧,٥٣٠,٨٧٩	٥٣,٨٠٨,٦٠٢,٤٤١	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧,٣٤٣,٥١٤,٨١٦	١٠,٦٨٦,٤٤٦,٣٣٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,١٤٩,١٩٠,١٤٨	٧,٥٩٥,٥٩٧,٩٣٠	مخاطر السوق
٨٨٥,١٣٦,٠٠٠	١,٠٨٩,٤٧٨,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٥٢,٥٨٥,٣٧١,٨٤٣	٧٣,١٨٠,١٢٥,٠٣٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
% ٢٣	% ٢٧,٥٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٢٢,٦٩	% ٢٧,٢٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٧,٩٦	% ٩٨,٧٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
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	-	١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	أرصدة لدى مصارف
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	١٠,٧٠٨,٦٧٩,٥٠٠	١٤,٧٩٤,٢٥٥,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٧,٤١٩,٣٧٩,٩٣٣	٤,٣١٠,٥٧١,٧٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	-	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	٤١٠,٦٥٨,٦٢٨	موجودات أخرى
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨</u>	<u>٢٨,٢٨٠,٢٥٨,١٥٧</u>	<u>٤٣,٨٣٥,٥٨٧,٧٢١</u>	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
<u>٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥</u>	<u>٣,٤٨٩,٦١٨,٦٤٨</u>	<u>٤٨,٤٠١,٦٥٩,٠٧٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣</u>	<u>٢٤,٧٩٠,٦٣٩,٥٠٩</u>	<u>(٤,٥٦٦,٠٧١,٣٥٦)</u>	الصافي

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

٤٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨٢,٨٣٣,٩٦٩	١١٥,٨٤٩,٧٩٠
٤٤,٣٨٣,٦٥٩	٥٤,٢٤٤,٤٠٠
١٥,٣٢١,٢٩٠,٧٥٤	٢٢,٤٩٥,٨٣٥,٧١١
١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١
٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	١٧١,٤٥٣,٢٣٩
١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥	٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠

كفالات

كفالات الدفع

كفالات تأمينات أولية

كفالات حسن التنفيذ

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٩,٥٦٥,٤١١	١٨,٤٩٠,٠٩٥
١٦,٤٧٦,٠٢٨	٨,٣٤٣,٠٠٢
٤٦,٠٤١,٤٣٩	٢٦,٨٣٣,٠٩٧

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 ٢٠١٦. برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.