

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٥	بيان الوضع المالي الموحد
٦	بيان الدخل الموحد
٧	بيان الدخل الشامل الموحد
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
١١-١١١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة 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 الموحدة" من تقريرنا أننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

/ 10 ش /

/ رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

تيمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

رقم ٤٤٩٣

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

كما جاء في الإيضاح رقم ٩، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مبلغ ٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١ ليرة سورية أي ما يعادل ١٧% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧ ليرة سورية أي ما يعادل حوالي ٨,٨% من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة.

فروقات أسعار صرف

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

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

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٧.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات، وذلك من خلال التأكد من تصميم وتطبيق هذه الإجراءات ومدى فعاليتها بالإضافة إلى إجراء فحوصات جوهرية على تصنيف الديون والتأكد من أعمارها.
- إعادة احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة.
- بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملائمة المنهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف وعملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة أو المعلومات التي إطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة 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، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده: وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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 الموحدة، 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.
- بالاطلاع 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 للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً 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 المجموعة 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 الموحدة، 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 بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

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

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولون عن رأينا.

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 قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع 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 الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن 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 الموحدة.

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

دمشق - سورية

١٨ نيسان ٢٠١٨

د. أيمن آند توش (الشرق الأوسط)

وتقيمي والسيمان

محمد نصير التميمي



بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٢	٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	١٢	صافي موجودات ثابتة
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	١٣	صافي موجودات غير ملموسة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	٢٠-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	١٤	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</u>	<u>٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	١٦	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	١٧	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	١٨	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	١٩	مخصصات متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٢٠-أ	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢</u>	<u>٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	٢٣	الإحتياطي القانوني
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	٢٣	الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٦	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢	٢٥	أرباح مدورة محققة
٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥		أرباح مدورة غير محققة
٢٨,٢٦٢,٧٥٠,٠٤٦	٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٥٦,٥٢٣,٢١١	١٣٨,٤٩١,٧٣٩		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩</u>	<u>٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٦,٦٧٣,٩٨٣,٣٩٦	٨,٩٣٩,١١٦,٥٠٥	٢٧	الفوائد الدائنة
(١,٨٠٢,٦١٢,٨٣١)	(٢,٥٦٥,٢٦٥,١٣٣)	٢٨	الفوائد المدينة
٤,٨٧١,٣٧٠,٥٦٥	٦,٣٧٣,٨٥١,٣٧٢		صافي إيرادات الفوائد
١,٦٢٤,٠٩٩,٥٣٦	١,٩٣٧,٩٢٠,١١٢	٢٩	رسوم وعمولات دائنة
(٦٨,٨٣٩,٠٣٩)	(٧٣٤,٤٤٦,٧٥٤)	٣٠	رسوم وعمولات مدينة
١,٥٥٥,٢٦٠,٤٩٧	١,٢٠٣,٤٧٣,٣٥٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٤٢٦,٦٣١,٠٦٢	٧,٥٧٧,٣٢٤,٧٣٠		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٣٨٣,٩٣٨,٦٦٣	٩١١,٤٢٧,٥٨٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعمولات الأجنبية
٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤	(٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧)		(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦٧٨,٢٨٨	٤٧,٨٤٢,١٩٠	٣١	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	٣٢	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥,١١٢,١٥٨	١,٧٨٨,٨١٨	٣٣	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٧٧,٤٤٥,٤٤٥	٨٤,٩٨٦,١٨٤	٣٤	إيرادات أخرى
١٦,٤٦٩,٣٥٦,٧٨٥	٤,٨٠٨,١١٥,٧٢١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٠٥٩,٨٩٧,٥٥٢)	(٣,٦٩٥,٩٨٠,٣٥٨)	٣٥	نفقات الموظفين
(٣٠٧,٩٩٤,٦٠١)	(٤١٩,٧٩٦,٣١٤)	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٥,٥١٨,٦٨٠)	(٦٥,٧٤٦,٤٤٢)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٨٠٧,٠٧٦,٩١٨	٢٠,٥٣٣,٨٠٨	٣٦	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١,٥٦٧,١٠٨,٨٩٧)	(٢٤٦,٢٨٢,٥٧١)	٣٧	مصروف مخصصات متنوعة
(٧٧,١٨١,٣٤٥)	(١,٩٦٢,٠٠٠)	١٤	خسائر أخرى
(١,٥٨٥,٧١٣,٠٦٠)	(١,٦٩٧,٢٩٨,٠٧٨)	٣٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٨٣٦,٣٣٧,٢١٧)	(٦,١٠٦,٥٣١,٩٥٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨	(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٢٩١,٢٧٩,٤٦٠)	(٧٩٦,٢٥٧,٤٦٣)	٢٠-د	صافي مصروف ضريبة الدخل
١٠,٣٤١,٧٤٠,١٠٨	(٢,٠٩٤,٦٧٣,٦٩٧)		صافي (خسارة) / ربح السنة
			العائد إلى :
١٠,٣٠٨,٠٣٢,٥٧٥	(٢,٠٧٦,٦٤٢,٢٢٥)		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٣,٧٠٧,٥٣٣	(١٨,٠٣١,٤٧٢)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٠,٣٤١,٧٤٠,١٠٨	(٢,٠٩٤,٦٧٣,٦٩٧)		
١٨٧,٤٢	(٣٧,٧٦)	٣٩	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٤١,٧٤٠,١٠٨	(٢,٠٩٤,٦٧٣,٦٩٧)	صافي (خسارة) / ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٤٤,٣٥٠,٧٣٤	١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٠,٣٨٦,٠٩٠,٨٤٢</u>	(<u>٧٤٨,٤٥٨,٧١٦</u>)	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى :
١٠,٣٥٢,٣٨٣,٣٠٩	(٧٣٠,٤٢٧,٢٤٤)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
<u>٣٣,٧٠٧,٥٣٣</u>	(<u>١٨,٠٣١,٤٧٢</u>)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١٠,٣٨٦,٠٩٠,٨٤٢</u>	(<u>٧٤٨,٤٥٨,٧١٦</u>)	

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	التغير المتراكم في القيمة العادلة				رأس المال المكتتب به والمدفوع	التغير المتراكم في القيمة العادلة			
			أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	(خسارة) / ربح السنة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٥٦,٥٢٣,٢١١	٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦	٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢	١٦٧,٥٤٨,٧٧٤	-	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٧٤٨,٤٥٨,٧١٦)	(١٨,٠٣١,٤٧٢)	(٧٣٠,٤٢٧,٢٤٤)	-	-	(٢,٠٧٦,٦٤٢,٢٢٥)	١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧)	١,٢٤٥,١١٥,٩٤٨	٢,٠٧٦,٦٤٢,٢٢٥	-	-	٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	-	تحصيل خسارة السنة
<u>٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١</u>	<u>١٣٨,٤٩١,٧٣٩</u>	<u>٢٧,٥٣٣,٣٢٢,٨٠٢</u>	<u>١٧,٦٤٩,٩٣٤,٢٧٥</u>	<u>١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٥٩٢,١٥٥,٢٨٦</u>	<u>٩٤٢,١٥٥,٢٨٦</u>	<u>٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٨,٠٣٤,١٨٢,٤١٥	١٢٢,٨١٥,٦٧٨	١٧,٩١١,٣٦٦,٧٣٧	١٢,٩٤٩,٠٠١,٦٦٨	(١,١٩٤,٥٣٩,٢٤٣)	-	١١,١٨٧,٣٢٦	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٠,٣٨٦,٠٩٠,٨٤٢	٣٣,٧٠٧,٥٣٣	١٠,٣٥٢,٣٨٣,٣٠٩	-	-	١٠,٣٠٨,٠٣٢,٥٧٥	٤٤,٣٥٠,٧٣٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤	١,٣٦٢,٠٨٨,٠١٧	(١٠,٣٠٨,٠٣٢,٥٧٥)	-	-	٢٠٦,٧٠٣,٠٢٢	٢٠٦,٧٠٣,٠٢٢	-	تحصيل ربح السنة
<u>٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧</u>	<u>١٥٦,٥٢٣,٢١١</u>	<u>٢٨,٢٦٣,٧٥٠,٠٤٦</u>	<u>٢١,٤٨١,٥٤٠,١٨٢</u>	<u>١٦٧,٥٤٨,٧٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٥٥,٥٣٨,٠٦٠</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٦٨٧,٢٣١,٤١٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.	
١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨	(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية (خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
٣٠٧,٩٩٤,٦٠١	٤١٩,٧٩٦,٣١٤	١٢ تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد من / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية استهلاكات موجودات ثابتة
٤٥,٥١٨,٦٨٠	٦٥,٧٤٦,٤٤٢	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٨٠٧,٠٧٦,٩١٨)	(٢٠,٥٣٣,٨٠٨)	٣٦ استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٦٣,٥٧٦,٥٧٤)	-	إطفاءات علاوة موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٧٠,٦١٩)	(٤٧,٨٤٥,٧١٩)	٣١ أرباح تقييم غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
(٧,٦٦٩)	٣,٥٢٩	٣١ خسائر / (أرباح) محققة من بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٢٥,٢٩٤,٧٢٢)	(٢٩,٧٥١,٩١٦)	٣٤ صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
١,٥٦٧,١٠٨,٨٩٧	٢٤٦,٢٨٢,٥٧١	٣٧ مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٢٠٨,٩٤٤)	(١,٠٠١,١٦٠)	٣٤ استرداد مخصصات متنوعة
١١,٦٥٢,٨٠٦,٣٠٠	(٦٦٥,٧١٩,٩٨١)	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٥٠٦,٧٠٢,٥١٧)	(٥٤٠,٢٧٣,٤٤٤)	الزيادة في احتياطي نقدي إلزامي
(٧٨,٤٠٩,١١٠,٥٦٨)	٩,٦٤٥,٤٤٣,٢٨١	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٢,٢٤٦,٦٢٤,٧٦٩	(٨,٠٥٨,٩٠٠,٤٠٥)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥٦,١٥٧,٠٠٩	١,٩٦٨,٤٣٨,٢٣٨	النقص في موجودات أخرى
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف مصرف سورية للمركزي
٦٤١,٥٧٥,٠٩١	١,١٧٥,٣٢٤,٦٢٠	الزيادة في تأمينات نقدية
١٣٤,٥٠٦,١٢٨	٦٤,٠٦٥,٧٠٢	الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٤٧,٢٧٣,٨٩٦,٦٠٥	١٣,٤١٦,٨٥١,٣٢٧	الزيادة في ودائع الزبائن
(٤٩٥,٦٤٣,٠١٦)	١,٥٣٠,١٥٤,٦٠٠	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
-	(١,٥٢٦,٨٩١)	١٩ تسوية غرامات ضريبية
(١٩,٢٠٥,٨٩٠,١٩٩)	١٨,٤٨٣,٨٥٧,٠٤٧	صافي الأموال من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	(٤٣٥,٩٦١,٨٠٠)	٢٠- أ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٩,٢٤٥,٠٣٢,٢٦١)	١٨,٠٤٧,٨٩٥,٢٤٧	صافي الأموال من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٤,٤٦٥,٩٣٨,٣٣٠)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧,٥٣١,٠٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٦,٣٤٨,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٢٩٣,٤٤٥,٥٦٢)	(١,٨٤٣,٨٧١,٢٣١)	١٢ شراء موجودات ثابتة
(٩٤,٠٦١,١٤٩)	(٧١,٩٢٦,٤٦٦)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
(١٧٧,٨١٣)	(٧٥,١٥٨,٦١٠)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١٨٥,٤٨٢	٢١٤,٧٣٨	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة
٢٥,٢٩٤,٧٢٢	٣١,٧٨٨,٩٢٣	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	-	المتحصل من بيع موجودات غير ملموسة
(٤٥,٩٧٧,٠٠٠)	-	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
٤١,٦٥٦,٩٣٠,٣٥٠	٢,٥٤٧,٣٩٥,٣٥٤	صافي الأموال من النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٢,٨٨٠)	(١,٥٠٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٢,٨٨٠)	(١,٥٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٩,٦٢٧,١٤٠,٨٣٤)	(٢٣٨,٢٦٠,٥٤٨)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٢,٧٨٤,٧٥٤,٣٧٥	٢٠,٣٥٧,٠٢٨,٥٥٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٥,٢٥٠,٧٥٠,٣٧٤	٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	٤٠ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	٤٠ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٥,٢٨١,٨٧٥,٤٣٢	٩,٢٧٥,٠١١,٢٥٥	فوائد مقبوضة
١,٧٤٩,٢٢٣,٩٣١	٢,٣٦٦,١٧٧,٢٤٨	فوائد مدفوعة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١- معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بناء فندق الشام، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ستة وثلاثون فرعاً ومكتبين يعملون حالياً وموزعين على كافة المحافظات السورية، علماً أن ٨ فروع ومكاتب قد تم إغلاقها مسبقاً بشكل نهائي وهي (البرامكة، الطلياني، المالكي، مكتب باب توما، مكتب الشام سيتي سنتر، مكتب الموغامبومول، حمص الرئيسي، مكتب مرفأ طرطوس).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً وهي (عدرا، دوما، صحنايا، حلب المدينة، حلب المحافظة، إدلب، حلب الشيخ نجار، الحسياء، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب ٤ المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

يقوم بنك بيمو ش.م.ل. (من المؤسسين) بناءً على طلبات مسبقة من بنك بيمو السعودي الفرنسي ووفقاً لاتفاقية المساعدة الفنية المبرمة مع بنك بيمو السعودي الفرنسي بتقديم الخدمات التالية:

- المساعدة في تطوير قسم التدقيق الداخلي وتتبع أدائه.
- تدريب وتأهيل مستخدمي بنك بيمو السعودي الفرنسي.
- تقديم الكفاءات الاستشارية اللازمة لأعماله الاستراتيجية والتشغيلية، بما فيها التقارير التحليلية والدراسات والجدوى الاقتصادية.
- تطوير وحدة الامتثال ودائرة الخزينة، وتتبع أدائها كي تتمكن من تنفيذ مهامها.

- إدارة الأزمات ما في ذلك تقديم الدعم والمشورة لأموال كإدارة السيولة والأصول والمطالب وفي تحصيل خطة الطوارئ.
 - تقديم الدعم الفني والمعلوماتي، الدعم الإداري والتقني العام وتبادل الخبرات في جميع الأمور الإدارية، كذلك الدعم المصرفي بشكل مستمر والاستشارات المستمرة في كافة الأمور المصرفية.
 - تقديم الدعم الفني لجهة تعزيز أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بمختلف نشاطات المصرف وبشكل خاص إدارة النقدية وشؤون الخزينة.
 - يتقاضى بنك بيمو ش.م.ل لقاء تقديمه الخدمات المذكورة أعلاه لعام ٢٠١٧ رسوم سنوية قدرها مائة ألف دولار أمريكي.
- قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف.
- لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.
- وافق مجلس الإدارة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ في الجلسة الثانية والمنعقدة بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.
- تمّ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للمصرف، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧:
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.* طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. توضح هذه التعديلات كيف ينبغي للمنشأة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية بحيث يمكن للمنشأة الاستفادة من الفروقات الزمنية المؤقتة. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أيّ تأثير على البيانات المالية للمصرف.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) *بيان التدفقات النقدية - الإفصاحات.* طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من المنشأة، إضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية بما فيها التغيرات النقدية وغير النقدية.
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
- (ينطبق ما يلي فقط على البيانات المالية للمصرف).
- طبق المصرف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمشمولة في التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ للمرة الأولى في السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المشمولة في هذه التحسينات غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المصرف (راجع إيضاح ب).

يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على المنشأة تقديم معلومات مالية موجزة عن الحصص في الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن مصرف مستبعدة) كمحتفظ بها برسم البيع. توضح التعديلات أن هذا هو الامتياز الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص. لم ينتج أي أثر من تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف حيث لم تصنف أي من حصص المصرف في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة مصنفة، كمحتفظ بها برسم البيع.

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

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠١٨	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).
١ كانون الثاني ٢٠١٩	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (٣) و (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) و (٢٣).
١ كانون الثاني ٢٠١٨	تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

• أثر التغيرات في الوقائع والظروف

- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين الجديد.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغير في الاستخدام.
- يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق العقارات أو تتوقف عن التوافق مع تعريف الاستثمارات العقارية.
- لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٨ 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 وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير

المالية رقم (٩).

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

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير

المالية رقم (٩).

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

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

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

إن النسخة الجديدة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ لعام ٢٠١٤ سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. على الرغم من أن مجلس المحاسبة والتدقيق أصدر في جلسته الأولى للعام ٢٠١٨ قراراً بتأجيل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩/ إلى تاريخ ٠١ كانون الثاني ٢٠١٩ إلا أن المصرف ينوي تطبيق هذا المعيار الجديد من تاريخ سريانه.

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

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

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

التصنيف والقياس:

جميع الأصول المالية التي هي ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سوف يتم قياسها بشكل لاحق حسب القيمة المطلقة أو القيمة العادلة.

الاستثمارات في أدوات دين محتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عنها تدفقات نقدية تعاقدية تعد حصراً دفعات من المبلغ الأساسي وفائدة على المبلغ الأساسي المتبقي، سيتم قياسها بشكل عام بالقيمة المطلقة، في نهاية الفترة المالية اللاحقة.

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

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

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

التدني في القيمة:

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

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

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

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

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

اعتبارات هامة

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

تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

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

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

١- تم وضع حدود دنيا لقياس الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان بناءً على حركة احتمالية التعثر (PD) نسبة الاعتراف الأولى.

٢- سيتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج التصنيف وإجراء التعديلات، إذا لزم، لتعكس بشكل أفضل تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان.

٣- يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ افتراضاً قابلاً للنقض، بأن الأدوات المالية التي تجاوز تاريخ استحقاقها ٣٠ يوماً، قد شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان. إن الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة يتم في حال شهدت الأدوات المالية تدني في قيمتها بتاريخ التقارير المالية. إن أسس تحديد تدني القيمة متشابهة بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلية، والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

تعريف التعثر

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

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

محاسبة التحوط

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

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

إفصاحات الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)

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

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

الأثر المالي المتوقع

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

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

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف 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 الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة الخاصة).

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
 - يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
 - يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.
- يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.
- عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيه القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:
- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
 - حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى ؛ و
 - أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المبيعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.
- الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الدخل وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :
- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
 - إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
 - إلغاء الاعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
 - الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
 - الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
 - الاعتراف بأي فرق ناتج على انه إما ربح أو خسارة؛
 - إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الدخل، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	٧٤,٦٧ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير

(ب) العملات الأجنبية:

إن العمليات 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 الموحد (٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٥١٧,٤٣ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). 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 أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. ان تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل) يتم اضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل فيتم الاعتراف بها فوراً في الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. اذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر المصرف 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 الدخل.

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

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع ويرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الدخل.

لاحقاً للاعتراف الاولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما: محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الدخل أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على اساس 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 وان المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس 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 اساس القيمة العادلة ويُدْرَج الدخل غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على اساس القيمة العادلة من خلال الدخل 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.

(هـ) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف 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 المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الاصدار المباشرة.

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

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

المطلوبات المالية:

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

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل 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 الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل، 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 الاولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

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

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

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الدخل 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 الدخل عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. أن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الدخل.

(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 الدخل الناتج عن ذلك حال حصوله في بيان الدخل الموحد إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في بيان الدخل الموحد يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيضة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيضة وإن العقود المضيضة غير المقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الدخل.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوّط القيمة العادلة:

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

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

تحوّط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوّطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الدخل المتعلق بالجزء غير الفاعل يقيد حالاً في بيان الدخل الموحد.

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الدخل في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوّط له في الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الموحد الذي قيد فيه البند المتحوّط له. إنما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوّط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أجل الاداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الدخل المتراكم سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيده حالاً في الدخل.

(ي) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديفة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ك) كفالات مالية:

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

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى.

(ل) ممتلكات ومعدات:

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

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

%	
٥	مباني
٢٠ - ١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة:

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق النسب أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروع

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان 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 إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، 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 ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان 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 الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً 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 الدخل، 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 الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ف) المؤونات:

يتم قيد المؤونات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف قانوني أو متوقع ناتج عن حدث حصل في الماضي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. 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.

(ص) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي المقبول ومشكوك بتحصيلها والردئية 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 الموحد ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع.
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبند المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

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

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي :

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

(ق) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

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

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

(ر) النقد وما يوازي النقد:

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

(غ) حصة السهم من الأرباح:

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

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد 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 المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

تصنيف الاستثمارات:

يتوجب على الإدارة أن تقرر عند القيام باستثمار ما سواء يجب تصنيفه كاستثمار مقتنى حتى تاريخ الاستحقاق، للمتاجرة، مدرج بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، أو كقروض ودمم مدينة. بالنسبة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بالتأكد من توافر شروط معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (المعدل) لا سيما تلك المتعلقة ببنية المصرف وقدرته على اقتناء هذه الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر، فهي تعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا تصنف الاستثمارات للمتاجرة في حين يكون لها قيمة سوقية متوفرة وموثوقة ويتم احتساب التغير في القيم العادلة ضمن بيان الدخل الموحد، عندها يتم تصنيف هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات متوفرة للبيع.

تحديد القيمة 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 للمتفرغ 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.

التدني في قيمة استثمارات في أسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف أن هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب إصدار أحكام. عند اتخاذ هكذا أحكام يقوم المصرف، ضمن عوامل أخرى، بتقييم الحساسية العادية لأسعار الأسهم.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للتقييم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠١١,١٧٦,٠٤٤	٦,٦٩٧,١٨٥,٢٤٣	نقد في الخزينة
٦٦,٢٩٤,٥١٥	٥٧,٦٢٤,٥٥٠	نقد في الفروع المغلقة *
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٣١٤,٦٧٧,٩٦٠	٦٣,٢٩٦,٢٨٩,٣٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٥١٥,١٠٢,١٩٦	١٠,٠٥٥,٣٧٥,٦٤٠	احتياطي نقدي إلزامي**
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣</u>	<u>٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤</u>	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة (عدرا الصناعية، دوما، إدلب، القنيطرة، دير الزور والرققة) مبلغ ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية ومبلغ ٤٦,٧٦٤,٣٩٦ بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٠,٨٦٠,١٥٤ ليرة سورية و٥٥,٤٣٤,٣٦١ بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشعب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٩).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية و بناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧	١٩,٥٥٧,٨٦٠,٤٢٣	٨,٠٠٥,٢٧٥,٣٠٤
		حسابات جارية وتحت الطلب*
٥,٩٥٤,٦٨٠,٠٠٠	٥,٩٢٩,٦٨٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠ (أقل) (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧</u>	<u>٢٥,٤٨٧,٥٤٠,٤٢٣</u>	<u>٨,٠٣٠,٢٧٥,٣٠٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٣٢٧,٠٥٦,٦٢٩	٣٤,٤٦٤,٩٠٩,٧١٠	٢,٨٦٢,١٤٦,٩١٩	حسابات جارية وتحت الطلب*
٩,٩٤٢,١٢٢,٥٠٠	٧,٩٤٢,١٢٢,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩</u>	<u>٤٢,٤٠٧,٠٣٢,٢١٠</u>	<u>٤,٨٦٢,١٤٦,٩١٩</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٧,٥٦٣,١٣٥,٧٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٣٧,٢٠٧,٢٤٣,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

* تتضمن حسابات جارية وتحت الطلب أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية مع مصارف خارجية (تأمينات نقدية) ١٢,٤٥٧,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٣٤,٥٩٧,٧١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

قام المصرف عام ٢٠١٤ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ يورو بلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١٥٦,٠٣٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٦٢,٣٥٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية حين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	١٥٦,٠٣٩,٠٠٠
(١٦٢,٣٥٤,٠٠٠)	(١٥٦,٠٣٩,٠٠٠)
<u>-</u>	<u>-</u>

قيمة الكفالة مقومة بالليرة السورية
مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١١٠,٣٨٢,٠٠٠	١٦٢,٣٥٤,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٥١,٩٧٢,٠٠٠	(٦,٣١٥,٠٠٠)	فروقات سعر الصرف
<u>١٦٢,٣٥٤,٠٠٠</u>	<u>١٥٦,٠٣٩,٠٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	١,٧٢٢,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦,٨٦٦,٧٠٤	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦
٦,٨٦٦,٧٠٤	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦

أسهم

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، كلاً من قيمة استثمارات في مصرف قطر الوطني سورية على شكل أسهم قام المصرف بشراؤها خلال عام ٢٠١٧ بقيمة ٧٤,٩٤٠,٣٤٣ ليرة سورية، واستثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
<u>الشركات الكبرى</u>		
٥,٢٨٣,٦٤١,٤٤٤	٤,٨٦٤,٩٠١,٢٨١	حسابات جارية مدينة
١٩,٤٠٣,٩٥٩,٢٦٤	٢٥,٥٨٨,٢٦٩,٨٦٢	قروض وسلف
(١١٩,٢٨١,٢٢٤)	(٢٧٨,١٤٠,٧٣٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
-	٤,٩٣٧,٨٨٠	بطاقات ائتمان
٢٣٨,٩٨٩,٠٠٠	١٥٤,٤٥٠,٠٠٠	سندات محسومة
(٢٧,٢٧٠,٦٤٣)	(١٥,٧٨٠,٥٧٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٢٤,٧٨٠,٠٣٧,٨٤١</u>	<u>٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢</u>	
<u>الأفراد (التجزئة)</u>		
٩٥٠,٤٣٩,٢٦٥	٩٠٣,٥٢٦,٠٠٠	حسابات جارية مدينة
١١,٣٨٥,٦٥٢,٤١٥	١٥,٠٧٨,١٨١,٨٤٧	قروض وسلف
(٢١,٩٠٣,٨٤٥)	(٣٨,٢٨٢,٢٦٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
١٨٩,٩٥٥,٤٠٣	١٧٠,٨٩٢,١٤٧	بطاقات ائتمان
<u>١٢,٥٠٤,١٤٣,٢٣٨</u>	<u>١٦,١١٤,٣١٧,٧٢٥</u>	
<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>		
١,٣٠٩,١٩٦,٢٤٥	١,٠٩٩,١٢٨,٨١٠	حسابات جارية مدينة
٦,٦٣٨,٥٤٢,٧٩١	٦,٨٢٣,٥٩٢,٢٧٦	قروض وسلف
(٣٦,٧٢٦,٤١٦)	(٥٩,٠٨١,١٠٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
<u>٧,٩١١,٠١٢,٦٢٠</u>	<u>٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٨٢</u>	
<u>٤٥,١٩٥,١٩٣,٦٩٩</u>	<u>٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤١٩</u>	
(٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠)	(٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧)	
(٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦)	(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	
<u>٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣</u>	<u>٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١</u>	
<u>المجموع</u>		
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة		
فوائد معلقة		
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٢٠١٧			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	الرصيد في أول السنة
٧٩,١٠٠,٩٧٨	(٢٦,٠٣٣,٧٩٥)	١٠٥,١٣٤,٧٧٣	التغير خلال السنة
(٢٩٠,٧٨٦,٦٤١)	(٧١,٧٩٠,٥٥٢)	(٢١٨,٩٩٦,٠٨٩)	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥</u>	<u>٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٨٣١,٥٨٦,٧٠٥	٢١٥,٧٥٤,١٠٥	٦١٥,٨٣٢,٦٠٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٨٩,٤٠٤,٠٦٩	٢٣,٦١٠,٧٧٤	١٦٥,٧٩٣,٢٩٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
(٢٩٠,٧٨٦,٦٤١)	(٧١,٧٩٠,٥٥٢)	(٢١٨,٩٩٦,٠٨٩)	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٩٤١,٨٨٩,٧٩٦)	(٢٦٥,٣٩٨,٦٧٤)	(٦٧٦,٤٩١,١٢٢)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٢١١,٦٨٥,٦٦٣)	(٩٧,٨٢٤,٣٤٧)	(١١٣,٨٦١,٣١٦)	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,١٧٩,٥٥٦,٩٨٥	١,٤٧٢,٠٧٣,٧٢٢	٢,٧٠٧,٤٨٣,٢٦٣	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥٧٩,٣٩٤,٨٢٢	٤٩,١٧١,٥٨٦	٥٣٠,٢٢٣,٢٣٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٧٥٨,٩٥١,٨٠٧</u>	<u>١,٥٢١,٢٤٥,٣٠٨</u>	<u>٣,٢٣٧,٧٠٦,٤٩٩</u>	

٢٠١٦			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	الرصيد في أول السنة
(١,٠١٤,٧١٢,٩٦٥)	(٣١,٠٧٣,١٨٠)	(٩٨٣,٦٣٩,٧٨٥)	التغير خلال السنة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٧٣٣,٠٤١,٦١٥	١,٤٦٢,٠٤٨,٨٢٥	٣,٢٧٠,٩٩٢,٧٩٠	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٥١٥,٩٥٢,٥٥٢	٢٦,٢٣٦,٩٤٦	٤٨٩,٧١٥,٦٠٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
٥,٢٤٨,٩٩٤,١٦٧	١,٤٨٨,٢٨٥,٧٧١	٣,٧٦٠,٧٠٨,٣٩٦	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٥١٣,٧٧٩,٤٤٥	٢٤٣,٤٦٩,٥٢٦	٢٧٠,٣٠٩,٩١٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
٧٣٦,٣٥٦,٢٦٨	١٦١,٨٥٧,٠٦٤	٥٧٤,٤٩٩,٢٠٤	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١,٤٠٢,٥٣٠,٦١١)	(٢٧٣,٨٦٦,٥٧٢)	(١,١٢٨,٦٦٤,٠٣٩)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(١٢٥,٩٦١,٧٩٩)	(٦٧٦,١٣٤)	(١٢٥,٢٨٥,٦٦٥)	مخصص مقابل الديون المنتجة
(٢٧٨,٣٥٦,٦٩٧)	١٣٠,٧٨٣,٨٨٤	(٤٠٩,١٤٠,٥٨١)	
٤,٥٨٠,٦٤٦,٧١٧	١,٥٩٣,٥٠٨,٨٤٣	٢,٩٨٧,١٣٧,٨٧٤	الرصيد في نهاية السنة
٣٨٩,٩٩٠,٧٥٣	٢٥,٥٦٠,٨١٢	٣٦٤,٤٢٩,٩٤١	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠	١,٦١٩,٠٦٩,٦٥٥	٣,٣٥١,٥٦٧,٨١٥	مخصص مقابل الديون المنتجة

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤,٣١٥,٢٥٥,٥٠٣	٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦	الرصيد في أول السنة
٢,٢٧٥,٦٣٨,٧٢٢	١,٦٦٣,٤٩٠,٥٥٠	إضافات خلال السنة
(٥٥٩,١٧٦,٢٦٩)	(٥٥٠,٧٤٢,٥٧٠)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٣٥,١٨٢,٥٨٠)	(٧٠,٢٤٦,٦٦٥)	فوائد مشطوبة
٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦	٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١	الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٤,١٣١,٣٢٢,٣٥٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٠٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٤,٢٦١,٦٣٩,٥٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٥٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٤٩٢,٢٨٥,٦٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٧٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٨,٦٦٥,١٠٤,١٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٨٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١,٢٧٠,٣٢٢,٤٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٩٢,٧١٨,٦٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٥٩٢,٣٥٣,٤٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٩).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات إما بتسديد ديون أو حولت إلى ديون أخرى مبلغ ٩٤١,٨٨٩,٧٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١,٥٢٨,٤٩٢,٤١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١/م/١١٤٥) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى:

- إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٤٢٤,٩٩١,٧٩٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٥٤٩,٧٥٧,٣٥١	١,٨٩٥,٩٧٢,٣٣٢
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين وفي مصرف فرنسبنك - سورية حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. علماً أن استثمار المصرف في فرنسبنك - سورية يمثل ٤,٢٣% من رأسمال المصرف في حين أن الاستثمار في الشركة المتحدة للتأمين يمثل ٢١,١٤% من رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وعلى الرغم من أن نسبة استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين قد تجاوزت ٢٠% إلا أن الاستثمار مازال يتم تقييمه بالقيمة العادلة وذلك لعدم وجود تأثير مهم للمصرف على السياسات التشغيلية والمالية للشركة (لا يتمتع المصرف بأي تمثيل في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين حتى نهاية عام ٢٠١٧).

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	سندات خزينة حكومية خارجية
-	-	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	-	شهادات إيداع من مصارف خارجية
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	

تحليل السندات والأذونات:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ذات عائد ثابت
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت	
دولار أمريكي	القيمة الاسمية
٨,٤٠٠,٠٠٠	العلاوة
٢٣١,٠٠٠	القيمة الدفترية
٨,٦٣١,٠٠٠	إطفاء العلاوة
(١٤٥,٩٣٠)	
٨,٤٨٥,٠٧٠	
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٦ كما يلي:

القيمة الاسمية للسند: ٨,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

سعر الإصدار: ٨,٦٣١,٠٠٠ دولار أمريكي.

معدل الفائدة: ٩%.

معدل العائد: ٢,٧٥%.

تاريخ الاستحقاق: ٢٠ آذار ٢٠١٧.

استحققت سندات الخزينة الحكومية الخارجية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٦٢,٠٦٤,٦٧٠	٨٣٣,٢٤٨,٧٢١	٦١٨,٦٣٦,٥٦١	١٤٣,٦٣٢,٤٩٤	٩٧٦,١٥٦,٧٨٥	٤,٢٩٠,٣٩٠,١٠٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١,٢٨٢,٦٢٠,٥٣٥	٢٣,٧٤٩,٩١٩	١٢٣,٧٧٠,١٦٨	١٩,٥٣٤,٢٨٨	٣٦٠,١٠٥,٣٥٤	٧٥٥,٤٦٠,٨٠٦	إضافات
(١٦,٥٠٩,٤٠٠)	(٣,٧٧٩,٣٧٢)	(٨٥٩,٥٠٠)	(٦,١١٦,٠٠٠)	(٥,٧٥٤,٥٢٨)	-	استبعادات
٥٦٧,٢٤٠,٨٩٦	١٤,٢١٠,٣٠٠	١٠,٥٥١,٠٠٠	-	٢٦٣,٨٤٨,٣٣٠	٢٧٨,٦٣١,٢٦٦	التحويلات
٨,٦٩٥,٤١٦,٧٠١	٨٦٧,٤٢٩,٥٦٨	٧٥٢,٠٩٨,٢٢٩	١٥٧,٠٥٠,٧٨٢	١,٥٩٤,٣٥٥,٩٤١	٥,٣٢٤,٤٨٢,١٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						الاستهلاك المتراكم
(٢,٠٠٥,٩٥٦,٣٩١)	(٥٦١,٦٣٣,٢٣١)	(٣٤١,٦٦٨,٣٥٥)	(٤٧,٤٩٥,٢٤٥)	(٤٤١,٨٢٦,٨١٩)	(٦١٣,٣٣٢,٧٤١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٤١٩,٧٩٦,٣١٤)	(٨٦,٦١٦,٠٧٨)	(٦٥,٧٨٣,٩٩٦)	(٢٨,٨٧٣,٨٥٦)	(١٠٣,٣٨١,٨٨٩)	(١٣٥,١٤٠,٤٩٥)	إضافات، أعباء السنة
١٤,٤٧٢,٣٩٣	٣,٧٨٦,٣٢٨	١١٤,٥٢٥	٦,١١٦,٠٠٠	٤,٤٥٥,٥٤٠	-	استبعادات
(٢,٤١١,٢٨٠,٣١٢)	(٦٤٤,٤٦٢,٩٨١)	(٤٠٧,٣٣٧,٨٢٦)	(٧٠,٢٥٣,١٠١)	(٥٤٠,٧٥٣,١٦٨)	(٧٤٨,٤٧٣,٢٣٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						صافي القيمة الدفترية
٦,٢٨٤,١٣٦,٣٨٩	٢٢٢,٩٦٦,٥٨٧	٣٤٤,٧٦٠,٤٠٣	٨٦,٧٩٧,٦٨١	١,٠٥٣,٦٠٢,٧٧٣	٤,٥٧٦,٠٠٨,٩٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٨,٢٦٩,٢٠٠	١٣,٥١٦,٤٠٠	-	-	٢,٤٥٢,٨٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٥٦٢,٣٩٤,٧٩٦	١,٨٣٨,٠٠٠	١٠,٥٥١,٠٠٠	-	٢٧١,١٨٤,٥٣٠	٢٧٨,٨٢١,٢٦٦	إضافات
(١,١٤٤,١٠٠)	(١,١٤٤,١٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
(٥٦٧,٢٤٠,٨٩٦)	(١٤,٢١٠,٣٠٠)	(١٠,٥٥١,٠٠٠)	-	(٢٦٣,٨٤٨,٣٣٠)	(٢٧٨,٦٣١,٢٦٦)	تحويلات
١٢,٢٧٩,٠٠٠	-	-	-	٩,٧٨٩,٠٠٠	٢,٤٩٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٢٢٢,٩٦٦,٥٨٧	٣٤٤,٧٦٠,٤٠٣	٨٦,٧٩٧,٦٨١	١,٠٦٣,٣٩١,٧٧٣	٤,٥٧٨,٤٩٨,٩٤٥	صافي الموجودات الثابتة

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٤١,٦٦٢,١١٣	٧٨٢,٣٨٣,٣٠٦	٤٦٢,٠٢٤,١٢١	٥٤,٢٨٠,٤٧٨	٧٧٨,٣٠٦,٩٠٤	٣,٤٦٤,٦٦٧,٣٠٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,٢٣٦,٠٨٣,٦٤٤	٢٥,٠٤١,٨٠٣	١٥٦,٦١٢,٤٤٠	٩٨,٣٧٧,٠٠٠	١٦٣,١٦٨,٤٠٨	٧٩٢,٨٨٣,٩٩٣	إضافات
(٤٠,٩١٦,٤٤٢)	(٣١,٨٩١,٤٥٨)	-	(٩,٠٢٤,٩٨٤)	-	-	استبعادات
١٢٥,٢٣٥,٣٥٥	٥٧,٧١٥,٠٧٠	-	-	٣٤,٦٨١,٤٧٣	٣٢,٨٣٨,٨١٢	التحويلات
٦,٨٦٢,٠٦٤,٦٧٠	٨٣٣,٢٤٨,٧٢١	٦١٨,٦٣٦,٥٦١	١٤٣,٦٣٢,٤٩٤	٩٧٦,١٥٦,٧٨٥	٤,٢٩٠,٣٩٠,١٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الاستهلاك المشترك						
(١,٧٣٨,٨٧٨,٢٣٢)	(٥٢٣,٢٨٣,٣٥٣)	(٢٩٠,٦٦٢,٠٧٥)	(٥٣,٥٣٩,١٠٠)	(٣٦٥,٩٨٩,٤٤٩)	(٥٠٥,٤٠٤,٢٥٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٣٠٧,٩٩٤,٦٠١)	(٧٠,٢٤١,٣٣٦)	(٥١,٠٠٦,٢٨٠)	(٢,٩٨١,١٢٩)	(٧٥,٨٣٧,٣٧٠)	(١٠٧,٩٢٨,٤٨٦)	إضافات، أعباء السنة
٤٠,٩١٦,٤٤٢	٣١,٨٩١,٤٥٨	-	٩,٠٢٤,٩٨٤	-	-	استبعادات
(٢,٠٠٥,٩٥٦,٣٩١)	(٥٦١,٦٣٣,٢٣١)	(٣٤١,٦٦٨,٣٥٥)	(٤٧,٤٩٥,٢٤٥)	(٤٤١,٨٢٦,٨١٩)	(٦١٣,٣٣٢,٧٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية						
٤,٨٥٦,١٠٨,٢٧٩	٢٧١,٦١٥,٤٩٠	٢٧٦,٩٦٨,٢٠٦	٩٦,١٣٧,٢٤٩	٥٣٤,٣٢٩,٩٦٦	٣,٦٧٧,٠٥٧,٣٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
١,٤٥٧,٦٣٧	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	٢٥,٣٤٧,١٥٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٤٧,٨٢٦,٩١٨	٩٧,٣٧٤,٧١٢	٣٦٢,٣٠٠	-	٤٠,٢٩٨,٢٤٦	٩,٧٩١,٦٦٠	إضافات
(٥,٧٨٠,٠٠٠)	(٥,٧٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
(١٢٥,٢٣٥,٣٥٥)	(٥٧,٧١٥,٠٧٠)	-	-	(٣٤,٦٨١,٤٧٣)	(٣٢,٨٣٨,٨١٢)	تحويلات
١٨,٢٦٩,٢٠٠	١٣,٥١٦,٤٠٠	-	-	٢,٤٥٢,٨٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٢٨٥,١٣١,٨٩٠	٢٧٦,٩٦٨,٢٠٦	٩٦,١٣٧,٢٤٩	٥٣٦,٧٨٢,٧٦٦	٣,٦٧٩,٣٥٧,٣٦٨	صافي الموجودات الثابتة

تم إيقاف العمل بشكل دائم في ٨ فروع ومكاتب وإيقاف العمل مؤقتاً في ١٢ فرع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. بالنسبة للأصول في الفروع التي أغلقت بشكل دائم، فقد تم إطفاء التحسينات على المأجور ونقل باقي الموجودات إلى فروع أخرى. أما بالنسبة لقيمة صافي الأصول المتبقية في فرع الرقة والتي بلغت ٤,٤١٤,٣١١ ليرة سورية فقد تم تشكيل مؤونة بنفس المبلغ تم قيدها ضمن بند المخصصات المتنوعة كمخصصات مقابل أعباء محتملة (إيضاح ١٩) عام ٢٠١٦ ولم يطرأ أي تغيير عليها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ٩٨٧,١١٩,٦٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٨٩٣,٩٨١,٦٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

نتيجة للظروف التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً وهي (عدرا، دوما، صحنايا، حلب المدينة، حلب المحافظة، إدلب، حلب الشيخ نجار، الحسياء، درعا، القنيطرة، دير الزور، الرقة).

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة

كما في ٣١ كانون الأول		الفرع	المحافظة
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٣١,٥١٧,٨٦٠	٢٨,٣١١,٧٥٤	عدرا	دمشق
٤١,٤٧٥,٩٠٠	٣٨,٣١٣,٤٨٥	دوما	دمشق
١,١٢٠,٩٤٤	٢٠٥,٤١٠	صحنايا	دمشق
٩٣١,٦٣٥	٦,٤٨١,٤٢٥	ادلب	ادلب
٥٤,٧٤٢,٨٨٩	٥٠,٣٨٥,٩٥٠	حلب الشيخ نجار	حلب
٩٨,١٠٩,٠٩٥	٩٠,٢٨٣,٨٦٣	حسياء	حمص
٢,٣٤٨,٨٨٤	٨,١٨٨,٥٨٨	درعا	درعا
١٢,٨٤٧,٥٣٠	١٢,٠٢١,١٢٧	القنيطرة	القنيطرة
٤٢,٥١١,٥٧٤	٣٩,٣٨١,٨٨٨	دير الزور	دير الزور
٢٤,٦٢٥,٩٩٥	٢٣,١٧٥,٠١٤	الرقة	الرقة
<u>٣١٠,٢٣٢,٣٠٦</u>	<u>٢٩٦,٧٤٨,٥٠٤</u>		

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	الفروع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	
٦٩٨,٤٠٢,٣٢١	٥٨١,٣٣١,٢١٤	١١٧,٠٧١,١٠٧	التكلفة التاريخية
٩٤,٠٦١,١٤٩	-	٩٤,٠٦١,١٤٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٧٩٢,٤٦٣,٤٧٠	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٢١١,١٣٢,٢٥٦	إضافات
٧١,٩٢٦,٤٦٦	-	٧١,٩٢٦,٤٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨٦٤,٣٨٩,٩٣٦	٥٨١,٣٣١,٢١٤	٢٨٣,٠٥٨,٧٢٢	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الإطفاء المتراكم
(١٦٦,٦٠٩,٢٢٠)	(٩٩,٠٩٤,٤٠٢)	(٦٧,٥١٤,٨١٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٤٥,٥١٨,٦٨٠)	(٢٩,٠٦٦,٥٦١)	(١٦,٤٥٢,١١٩)	إضافات، أعباء السنة
(٢١٢,١٢٧,٩٠٠)	(١٢٨,١٦٠,٩٦٣)	(٨٣,٩٦٦,٩٣٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٦٥,٧٤٦,٤٤٢)	(٢٩,٠٦٦,٥٦٠)	(٣٦,٦٧٩,٨٨٢)	إضافات، أعباء السنة
(٢٧٧,٨٧٤,٣٤٢)	(١٥٧,٢٢٧,٥٢٣)	(١٢٠,٦٤٦,٨١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			صافي القيمة الدفترية
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٤٢٤,١٠٣,٦٩١	١٦٢,٤١١,٩٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٤٥٣,١٧٠,٢٥١	١٢٧,١٦٥,٣١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراضية في نهاية عقد الإيجار.

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١,١٩٩,٨٤٣,٧٩٨	٩٧٣,٧١٩,٠١١
	مصارف
٢٨١,١٣٢,٠٨٨	٢٣٠,٨٠٠,٧٢٨
	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٦٠,٨١٣,٩٠٨	١١١,١٢٢,٢٠٨
	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١٠٩,٧٤٦,٩٠٣	-
	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٥١,٥٣٦,٦٩٧	١,٣١٥,٦٤١,٩٤٧
	إيجارات مدفوعة مقدماً
٧٦٦,٧٩٣,٤٥٣	٦٥٤,٥٨٥,٢٩٩
	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩٥,١١٠,٩٩٧	٣١٨,٧٦٧,٨٠٨
	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٤٠,٧٣٥,٥٣٤	١١٨,٣٧٠,٨٧٥
	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٢٠,٦١٧,١٩٦	٢٥,٦٢١,٩١٨
	قيم برسم التحصيل
٢٥٣,٣٥٠	٦٤٧,٦٢٣
	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٤١-أ)
٩٣٢,٨١٨	-
	سلف موظفين
٣١,٣٥١,٧٣٤	١٧,٣١٢,٧٣٤
	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠
	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٩,٥٥٩,٥١٨	١٧,٦٣٨,٢٤٨
	ذمم مدينة أخرى*
٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦	٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥
(٩٩٥,٤٣٣,٣٥٦)	(٨٥٢,٠٣٠,٠٧٥)
	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٣٠١,١٠٨,٩٥٢	٦٣,٣٣٧,٨٤٢
	حسابات مدينة أخرى
١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	١٠١,٨٨١,٢٠٠
	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
١,٣٤٨,٦٨٢,٥٩٠	٦٤,٩٨٤,٨٠٠
	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
<u>٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢</u>	<u>٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤</u>

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٦، و٢٠١٧. حيث تبين للمصرف بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٧ بأن عملية سحب بمبلغ ٤,٥٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١,٩٦٢,٠٠٠ ليرة سورية قد تمت على حساب أحد العملاء من دون علمه، إثر ذلك قام المصرف بمراجعة العملية وتعويض العميل بالمبلغ المذكور وقد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة. تعرض المصرف بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٦ لعملية احتيال بمبلغ ٨٨,٤٥٠ يورو و ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٧٧,١٨١,٣٤٥ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند خسائر أخرى في بيان الدخل الموحد بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيقات. قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لاثنتان وعشرين عميلاً بموجب مزادات علنية خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

ولقد حصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت السنتين من تاريخ الحصول عليها حتى نهاية عام ٢٠١٥، على أن يتم تخفيض قيمتها من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قراره رقم ١٣١٢/م/ن/ب/٤، والذي مدد العمل به لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناءً على قراره رقم ١٣٨٦/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٢٠٨,٠٠٠	١٠٠,٥٤٥,٦٩٣	رصيد بداية السنة
٢٩,٠٢٢,٦٩٣	١,٣٣٥,٥٠٧	إضافات خلال السنة
(٨٤,٦٨٥,٠٠٠)	-	تحويل إلى موجودات ثابتة
<u>١٠٠,٥٤٥,٦٩٣</u>	<u>١٠١,٨٨١,٢٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

قام المصرف خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٦ بتحويل أحد العقارات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة إلى موجوداته الثابتة وذلك لاستخدامه كمستودع دائم لممارسة نشاطاته الاعتيادية بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي، على ذلك بموجب قراره رقم ٢٠٦٤/س الصادر بتاريخ ١٥ آب ٢٠١٦.

بلغت كلفة العقار ٨٤,٦٨٥,٠٠٠ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند المباني في الموجودات الثابتة للمصرف. تم استبعاد هذا المبلغ من بيان التدفقات النقدية لأنه لا يشكل تدفق نقدي.

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية (يورو) مقابل عملات أجنبية أخرى (دولار أمريكي) بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة بالجدول التالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

ما يعادل			تاريخ الاستحقاق
القيمة المستقبلية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٧٣١,٥٨٨,٠٠٠	٧٠,٣٦٢,٠٠٠	-	٤ نيسان ٢٠١٨
٣,١٨٥,٧٦٤,٨٠٠	-	٦٤,٩٨٤,٨٠٠	٢٦ أيلول ٢٠١٨
<u>١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠</u>	<u>٧٠,٣٦٢,٠٠٠</u>	<u>٦٤,٩٨٤,٨٠٠</u>	

يظهر أثر القيمة العادلة الموجب ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات، بينما يظهر أثر القيمة العادلة السالب كالتزام مقابل عمليات مقايضة العملات ضمن بند المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢١).

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ١٨٨,٧١٠,٣٦٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

تمت زيادة الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بناءً على زيادة رأس مال المصرف خلال عام ٢٠١٧ والبالغة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٩٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	دولار أمريكي
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠١٨,٧٥٧,٠٣١	٣٢,٦٣٧,٦٦١	٤,٩٨٦,١١٩,٣٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٢٩٧,٠٢٨,٦١٩	٥٩,٨٨٦,١١٩	٢٣٧,١٤٢,٥٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)*
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٩٢,٥٢٣,٧٨٠	٥,٣٢٣,٢٦١,٨٧٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٥٩,٥٢٨,٣٨٤	٣٨,٢٧٢,٩٤٣	٤,٤٢١,٢٥٥,٤٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٢٣٢,٩٦٢,٩١٧	٦٤,٠٦٢,٩١٧	١٦٨,٩٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)*
<u>٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١</u>	<u>١٠٢,٣٣٥,٨٦٠</u>	<u>٤,٦٩٠,١٥٥,٤٤١</u>	

* يمثل بند وديان لأجل من مصارف خارجية (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣	١٣٧,٥٣٢,٩٧٦,٩٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١,٤٠٨,٢٣٨,٩١٨	٥٥,٦٧٣,٦٩١,٠٦٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٤,٦٠١,٥٨٣,٢٦١	٥,٧٣٧,٢٦٩,٩٤٥	ودائع التوفير
<u>١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢</u>	<u>١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩</u>	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وديان مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٥٧,٦٣٤,١٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي وديان الزبائن (مقابل ١٥٣,١٨٧,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي وديان الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت وديان القطاع العام السوري ٢,٤٤٣,٠٣١,٤٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢,٠٤٤,٩٨١,١٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤٠,٧٩٧,٤٧٧,٧٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٧٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٣٩,٥١٧,٢٦٤,٤٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٢٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الودائع المقيدة السحب مبلغ ٥٢,٩٠٩,٩٨٤,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٦٨,١٢٠,١٨٢,٠١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٩٧١,١٣٩,٠٤٨	١,٩٠٠,١٤٥,٠٦١
٢,٥٠٢,١٣٧,٠٧٢	٣,٧٤٨,٤٥٥,٦٧٩
<u>٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠</u>	<u>٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٩٢,٣٥٣,٤٧٠	-	-	-	(٩٩,٦٣٤,٧٨٦)	٤٩٢,٧١٨,٦٨٤
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)					
٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨	٢٣٩,٣٠٠,٠٠٠	(٢٠٨,٨٤٣,٢٧٣)	-	-	٤,٨٩٦,٤٥٧,٨٩٥
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف					
٥,٠٨٧,٤٣٨	٢,٩٤٠,٩٧٣	-	-	-	٨,٠٢٨,٤١١
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	(١,٥٢٦,٨٩١)	(١,٠٠١,١٦٠)	٢,٧٣٦,١٦٠
مخصص غرامات ضريبية					
١٦٣,٠٧٠,٨٢١	٤,٠٤١,٥٩٨	(١٥,٧١٦,٧٩٥)	-	-	١٥١,٣٩٥,٦٢٤
مخصصات مقابل أعباء محتملة*					
٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢	-	(٣٤,٩٦٢,٩٦٤)	-	-	٨٥١,٧٠٧,٢٥٨
مخصصات أخرى**					
<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>	<u>٢٤٦,٢٨٢,٥٧١</u>	<u>(٢٥٩,٥٢٣,٠٣٢)</u>	<u>(١,٥٢٦,٨٩١)</u>	<u>(١٠٠,٦٣٥,٩٤٦)</u>	<u>٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣٨٤,٧١٧,٤٢٣	٢٠٧,٦٣٦,٠٤٧	-	-	-	٥٩٢,٣٥٣,٤٧٠
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)					
٢,٤٦٩,٦٥١,٨١٤	١,٤٥٧,٥٨٠,٣٨٦	٩٣٨,٧٦٨,٩٦٨	-	-	٤,٨٦٦,٠٠١,١٦٨
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف					
٧,٣٦٣,٨٨٢	-	-	-	(٢,٢٧٦,٤٤٤)	٥,٠٨٧,٤٣٨
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٥,٢٦٤,٢١١	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٢١١
مخصص غرامات ضريبية					
٥٩,٠٨٤,٤٢٠	٨٦,٠٥٨,٢٧٢	١٩,٨٦٠,٦٢٩	-	(١,٩٣٢,٥٠٠)	١٦٣,٠٧٠,٨٢١
مخصصات مقابل أعباء محتملة*					
٦٠٢,٧١٦,٢٩٨	٢٣,٤٧٠,٢٣٩	٢٦٠,٤٨٣,٦٨٥	-	-	٨٨٦,٦٧٠,٢٢٢
مخصصات أخرى**					
<u>٣,٥٢٨,٧٩٨,٠٤٨</u>	<u>١,٧٧٤,٧٤٤,٩٤٤</u>	<u>١,٢١٩,١١٣,٢٨٢</u>	<u>-</u>	<u>(٤,٢٠٨,٩٤٤)</u>	<u>٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠</u>

* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة و مؤونات لقاء دعاوى قضائية على الزبائن.

** تتضمن المخصصات الأخرى مؤونات على بوالص بمبلغ وقدره ٨٤٨,٣٣٢,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٨٨٢,٦٦٤,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب/١ 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 بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف مخصص مقابل كفالات ممنوحة لجهات محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٣,٣٧١,٠٧٢	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	الرصيد في أول السنة
(٣٩,١٤٢,٠٦٢)	(٤٣٥,٩٦١,٨٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧)	-	تسوية ضريبة عام ٢٠١٤، ٢٠١٥
٣٧١,٩٨٦,٣٠٩	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	مصروف ضريبة الدخل
(٧٩,٦٩٣,٥٦٨)	٢٦,٧٢٥,٢٨٦	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٤٠٩,٢٣٦,٥١٤</u>	<u>٧٦١,٧٠٦,٦٠٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتكون بند صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
-	(١٣,٢٨٨,٥٤٨)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٦
-	٤٠,٥١٤,٢٠١	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠١٠
(٢٦,٧٨٣,٤٧٣)	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٩
(٤٦,٤٧١,٨٩٥)	٨٤,٨١٢	ضريبة مستحقة / (استرداد) مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٨
(٦,٤٣٨,٢٠٠)	(٥٨٥,١٧٩)	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٧
<u>(٧٩,٦٩٣,٥٦٨)</u>	<u>٢٦,٧٢٥,٢٨٦</u>	

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٩ بمبلغ ٥٠,٣٣٠,٦٩٥ ليرة سورية كضريبة إضافية، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٦، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠٠٩ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٦,٧٨٣,٤٧٣ ليرة سورية وإثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع المبلغ المتبقي بعد أن قدم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ ليرة سورية وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وصدر قرار لجنة الطعن خلال عام ٢٠١٦ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٦,٤٣٨,٢٠٠ ليرة سورية، قام المصرف إثر ذلك بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ.

خلال عام ٢٠١٧، تم دفع مبلغ ١٤,٠٥٠,٢٨٥ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠٠٧ وتم رد المبلغ الباقي من المخصص والبالغ ٥٨٥,١٧٩ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٦٢,٠٦٦,٧٣٠ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٨، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية، وفي عام ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بتخفيض قيمة الضريبة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٦,٤٧١,٨٩٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتخفيض قيمة المخصص بنفس المبلغ ودفع باقي المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بمبلغ ٨٤,٨١٢ ليرة سورية كضريبة إضافية عن عام ٢٠٠٨ قام المصرف بدفعها وما زال الاعتراض المقدم خلال عام ٢٠١٦ قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ١٠٢,٧٨٩,٩٠٩ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٠، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بكامل المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧ صدر قرار لجنة الطعن بزيادة قيمة الضريبة بمبلغ ٤٠,٥١٤,٢٠١ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بزيادة قيمة المخصص بذات المبلغ بعد أن قام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية، وخلال عام ٢٠١٧، قام المصرف بدفع كامل مبلغ الضريبة عن عام ٢٠١٥ والبالغة ١٤٣,٣٠٤,١١٠ ليرة سورية وما زال الاعتراض المقدم خلال ٢٠١٦ قيد الدراسة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٧ قام المصرف بدفع مبلغ ٢٧٨,٥٢٢,٥٩٣ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٦ واسترداد المبلغ المتبقي من المخصص والبالغ ١٣,٢٨٨,٥٤٨ ليرة سورية كتسوية لضريبة عام ٢٠١٦.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	الرصيد في أول السنة
-	-	التغيرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال السنة
(٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧)	-	الإطفاءات خلال السنة
١,٠١٣,٢٨١	(٧,٨٢٥,٥٦٨)	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	الرصيد في نهاية السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في أول السنة
-	-	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٧٤,٧٠٢,٢٠٣	-	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	رصيد بداية السنة
-	١,٠١٣,٢٨١	-	-	إضافات
-	(٢٤٧,٢٨٥,٢٣٧)	-	(٧,٨٢٥,٥٦٨)	إطفاءات
-	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	رصيد نهاية السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨	(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	(خسارة)/ ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١٠٧,٩٢٨,٤٨٦	١٣٥,١٤٠,٤٩٥	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)
٢٩,٠٦٦,٥٦١	٢٩,٠٦٦,٥٦٠	إطفاء الفروغ (إيضاح رقم ١٣)
٤٤,٦٢٨,٩٩٧	١٨,٨١٣,٢٧٣	مخصص الديون المنتجة
-	٢,٩٤٠,٩٧٣	مؤونة تغير أسعار صرف
٧٥,٥٨١,١٠٧	٣,٦٩٢,٠٦١	مخالفات وغرامات ضريبية
-	٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	٦٣,٣٥١,٢٩٧	خسائر الشركة التابعة
		ينزل:
(٢٣,٠١٢,٦٥٥)	(١٦,٣٥٢,١٢٠)	توزيعات أرباح عن استثمار موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢,٢٧٦,٤٤٤)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٣٢,٠٤٢,٧٧٠)	-	أرباح شركة تابعة
٢,٢٠٠,٣٥٤,٣٣٦	٢,٧٦٩,٨٤٢,٢١٢	الربح الخاضع للضريبة
٥٥٠,٠٨٨,٥٨٤	٦٩٢,٤٦٠,٥٥٣	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
٢٧,٥٠٤,٤٢٨	٦٩,٢٤٦,٠٥٦	ضريبة إعادة الإعمار (١٠% لعام ٢٠١٧ و ٥% لعام ٢٠١٦)
(٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣)	-	استرداد مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن عام ٢٠١٣
-	٤٠,٥٩٩,٠١٣	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٧٩,٦٩٣,٥٦٨)	(١٣,٨٧٣,٧٢٧)	استردادات ضرائب سنوات سابقة
(١,٠١٣,٢٨١)	٧,٨٢٥,٥٦٨	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
٢٩١,٢٧٩,٤٦٠	٧٩٦,٢٥٧,٤٦٣	

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٤,٣٧٩,٤٩٦	٥٥٨,٤٠٠,٢٣٤	فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
١,٣٢٨,٠٣٦	٤,١١٨,٤٠٧	ودائع الزبائن
١٠,١٧٠,٩٠٥	١٢,٤٤٧,٦٨٣	ودائع مصارف
٣٧٥,٨٧٨,٤٣٧	٥٧٤,٩٦٦,٣٢٤	تأمينات نقدية
٢,٢٨٦,٨١٦,٩٦٨	٣,٦٠٦,٧٥٣,٢١٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٥,٢٧٤,٩٠١	٢٥٦,١٤٩,٦٧٤	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٤٥٢,٤٦٤,٩٣٥	٣٥٩,٢٦٤,٩٧٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤٨٢,٧٧٥,٧٦٦	٣٦٨,٧٢٦,٤٧٢	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٩,٠٥٣,٧٩٥	٨,٧٠١,٦٣٤	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٤١-أ)
٦١٣,٠٠١,١١٠	٣٤٥,٣١١,٣٢٠	دفعات مقدمة من عملاء الشركة التابعة
٤٩,٧٥٤,٧١٢	٧٤,٥١٥,٧٩٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤١-أ)
٣٠٩,١٤٠	٣٠٧,٦٤٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
-	٧٠,٣٦٢,٠٠٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٤)
١٢٩,٢٨٤,٠٠٠	١٧٠,٤٥٣,١١٩	حسابات دائنة أخرى
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	

٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الرائج في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الرائج في الأسواق المجاورة وحسب نشرة المصرف التجاري السوري بحسب التعليمات النافذة بهذا الخصوص.

يملك بنك بيمو - لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتياداً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتسوية 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 تمديده حتى نهاية عام ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م وتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية محولة من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (١٥٠ مليون ليرة سورية) والاحتياطي الخاص (٣٥٠ مليون ليرة سورية) حيث قام المصرف بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار ٥ ملايين سهم جديد قام بتوزيعها مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات والقوانين الناظمة للأوراق والأسواق المالية وذلك بعد أن تمت الموافقة على الزيادة بقرار مجلس المفوضين رقم (١١٨/م) الصادر بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧، وبذلك أصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وبخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رؤوس أموال المصارف الخاصة بموجب أحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف بالتوجيهات المتعلقة بهذا الخصوص من الجهات الوصائية وفق اختصاصها وحسب الأصول.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم		ل.س.
٢٩,٦٠٧,٣٨٥	٢,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٢,٩٦٠,٧٣٨,٥٠٠
٢٥,٣٩٢,٦١٥	٥١,٤٩١,٧٦٤	٢,٥٣٩,٢٦١,٥٠٠
٥٥,٠٠٠,٠٠٠		٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨	(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		ينزل:
(٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤)	٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧	خسائر / (أرباح) تقييم مركز القطع البنوي
(٣٣,٤٥٠,٨٣٥)	١٦,٠٤٨,٩٩٥	حصة الجهة غير المسيطرة من خسائر / (أرباح) الشركة التابعة قبل الضريبة
٢,٠٦٧,٠٣٠,٢١٩	٢,٥٤٩,٢٣٨,٦٦٨	
٢٠٦,٧٠٣,٠٢٢	٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	رصيد بداية السنة
٢٠٦,٧٠٣,٠٢٢	٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	الاضافات خلال السنة
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٩٤٢,١٥٥,٢٨٦	رصيد نهاية السنة

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٠,٥٢٨,٣٩٧	٦٨٧,٢٣١,٤١٩	رصيد بداية السنة
٢٠٦,٧٠٣,٠٢٢	٢٥٤,٩٢٣,٨٦٧	الاضافات خلال السنة
-	(٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	إطفاءات لزيادة رأس المال
٦٨٧,٢٣١,٤١٩	٥٩٢,١٥٥,٢٨٦	رصيد نهاية السنة

٢٤ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
١١,١٨٧,٣٢٦	٥٥,٥٣٨,٠٦٠	
		العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من أرباح غير محققة
٤٤,٣٥٠,٧٣٤	١,٣٤٦,٢١٤,٩٨١	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
٥٥,٥٣٨,٠٦٠	١,٤٠١,٧٥٣,٠٤١	الرصيد في نهاية السنة

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي عبارة عن استثمارات المصرف في أسهم شركات محلية.

٢٥ - أرباح مدورة محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/١ ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٧، حيث تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥٠٠ مليون ليرة سورية وذلك بتحويل ١٥٠ مليون ليرة سورية من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع و ٣٥٠ مليون ليرة سورية من الاحتياطي الخاص. بلغت الأرباح المدورة المحققة القابلة للتوزيع مبلغ ١,٢٦٢,٦٦٤,٧٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٦٧,٥٤٨,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين مبلغ مليار ليرة سورية سيتم توزيعها على شكل أسهم علماً أن توزيع هذه الأرباح مشروط بموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٦ - احتياطي عام لمخاطر 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 والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥ م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (٢٢٧١ م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢ م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩١٦,٤٧٧,٧٦٣	٥٢٤,٧٧٠,٧٠٩
٢,٨٦٥,٨٧٥,٦٤٥	٣,٢٧٦,٥٢٦,٢٨٠
١٨,١٥٩,٦٣٥	٣٠,١٠٧,٩٧٢
١,١٦٦,٨١٤,٢٥٥	١,٩٨٣,٧٦١,٧٦٩
١,٥٩٨,٦٤٣,٢٤٤	٣,٠٨١,٠٣٩,٢٦٣
١٠٨,٠١٢,٨٥٤	٤٢,٩١٠,٥١٢
<u>٦,٦٧٣,٩٨٣,٣٩٦</u>	<u>٨,٩٣٩,١١٦,٥٠٥</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:
تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة
تسهيلات مباشرة - تجزئة
أرصدة وإيداعات لدى مصارف
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩٨,٠٣٥,٩٣٨	١٠٥,٥٣٢,٤١٦
-	-
٣٤٧,٦٧٠,٦٦٢	٣٦٨,٢٦٦,٩٩٥
١,٢٩١,٩٠٣,٩٧١	٢,٠١٩,٤٣٠,١٩١
٦٥,٠٠٢,٢٦٠	٧٢,٠٣٥,٥٣١
<u>١,٨٠٢,٦١٢,٨٣١</u>	<u>٢,٥٦٥,٢٦٥,١٣٣</u>

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
حسابات جارية
ودائع التوفير
ودائع لأجل
تأمينات نقدية

٢٩ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٤٠,٣٣٥	١٨,٧١٣,٥٦٠	عمولات على التسهيلات المباشرة
٥٦٨,٨٣٠,٩٤٤	٥٧٥,١٦٠,٦٠١	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
١,٠١٢,٠٣٢,١٨٨	١,٢٧٢,٣٤٩,١١١	عمولات على الخدمات المصرفية
٢٦,٧٩٦,٠٦٩	٧١,٦٩٦,٨٤٠	عمولات متنوعة
<u>١,٦٢٤,٠٩٩,٥٣٦</u>	<u>١,٩٣٧,٩٢٠,١١٢</u>	

٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٠٠١,٠٤١	٨٦,٧٤٥,٦٤١	عمولات مدفوعة للمصارف
٨,١٧٧,٠٧٥	٦٤٧,١٥٤,٤٠٠	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٦٦٠,٩٢٣	٥٤٦,٧١٣	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>٦٨,٨٣٩,٠٣٩</u>	<u>٧٣٤,٤٤٦,٧٥٤</u>	

٣١ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٠,٦١٩	٤٧,٨٤٥,٧١٩	أرباح تقييم غير محققة - أسهم
٧,٦٦٩	(٣,٥٢٩)	(خسائر) / أرباح بيع محققة - أسهم
<u>٦٧٨,٢٨٨</u>	<u>٤٧,٨٤٢,١٩٠</u>	

٣٢- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين

٣٣- صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢١,١٢٠,٩٤٢	-
٢,٢٧٦,٤٤٤	-
٧٣٠,٦٨٠	١٩٣,٠٢٧
٩٨٤,٠٩٢	١,٥٩٥,٧٩١
٢٥,١١٢,١٥٨	١,٧٨٨,٨١٨

استرداد مصاريف مستحقة

استرداد مخصص تغير أسعار صرف

إغلاق حسابات

إيرادات أخرى

٣٤- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٩٣٢,٥٠٠	-
-	١,٠٠١,١٦٠
٤٨,١٧٦,٨٦١	-
٢٥,٢٩٤,٧٢٢	٢٩,٧٥١,٩١٦
٢,٠٤١,٣٦٢	٥٤,٢٣٣,١٠٨
٧٧,٤٤٥,٤٤٥	٨٤,٩٨٦,١٨٤

استرداد مؤونات مقابل خسائر محتملة

استرداد مخصص غرامات ضريبية

استرداد مؤونات مقابل خسائر أخرى

صافي أرباح بيع موجودات ثابتة

إيرادات أخرى

٣٥ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٩,١٥٩,٦١٦	٣,٤٤٤,٣٣٠,٨٤٨	رواتب ومكافآت وتعويضات
٢٧,٥٠٧,١٩٦	٤٤,٣٤٩,٦٤٦	مصاريف طبية
١٢٩,٨٧٥,٠٨٤	١٤٤,٦٩٤,١٧٦	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٤٣,٣٥٥,٦٥٦	٦٢,٦٠٥,٦٨٨	تدريب الموظفين
<u>٣,٠٥٩,٨٩٧,٥٥٢</u>	<u>٣,٦٩٥,٩٨٠,٣٥٨</u>	

٣٦ - استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٢٥,٩٦١,٧٩٩	(١٨٩,٤٠٤,٠٦٩)	صافي (مصرف) / استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)
٨٨٨,٧٥١,١٦٦	١١٠,٣٠٣,٠٩١	صافي استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)
(٢٠٧,٦٣٦,٠٤٧)	٩٩,٦٣٤,٧٨٦	صافي استرداد / (مصرف) مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة) (إيضاح رقم ١٩)
<u>٨٠٧,٠٧٦,٩١٨</u>	<u>٢٠,٥٣٣,٨٠٨</u>	

٣٧ - مصروف مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٥٧,٥٨٠,٣٨٦	٢٣٩,٣٠٠,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة - مصارف
-	٢,٩٤٠,٩٧٣	مخصص مركز القطع اليومي
٨٦,٠٥٨,٢٧٢	٤,٠٤١,٥٩٨	مخصص مقابل أعباء محتملة
٢٣,٤٧٠,٢٣٩	-	مخصصات أخرى
<u>١,٥٦٧,١٠٨,٨٩٧</u>	<u>٢٤٦,٢٨٢,٥٧١</u>	

٣٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٨٢,٨٥٠,١٤١	١٧٥,٦٠٧,٧٦٤	إيجارات
٣١٧,٦٨٣,٨٩٩	٨٩,١٢٣,٤٩٧	رسوم قانونية
١٨,٢٥٦,٨٧٧	٩١,٩٦٧,٨٣٨	إعلانات
٦٥,٧٣٧,٧٥٣	٧٨,٨٦٣,٢٥٥	بريد و برق وهاتف
١٣٦,٩٣٢,٣٠٥	١٧٣,٣١٢,١٠٢	سفر، تنقل واجتماعات
٦٦,١٨٠,٦٣٩	٩٩,٥٨٢,٩٩٢	صيانة
١٩٢,٠٥٩,٥٨٢	٢٧٦,٤٧٦,٦٨٢	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
١٠٩,٦٦٤,٣٣٨	١١٠,٦٣٩,٠٧٤	الدراسات والاستشارات
٢٤,١٣٩,٦٨٤	٢٤,٥٨٠,٥٣٣	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٤١-ج)
٨٠,٢٣٣,٢٢٠	٨٢,٤٦٦,٣٨٨	مصاريف بطاقات ائتمان
٥٤,١٨١,١٦١	٦٥,٧٦٦,٠٤٨	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٢٩,٦٧٩,٥٦٩	٤٨,٢٣٧,١٣١	تأمين
٤٧,٧٩٦,٦٦٢	٤٣,٦٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤١-ب)
٥٤,٣٤٨,٩٨٨	٦٥,٩٧٤,٨٧٥	مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
٦٧,٤٩٤,٠٨٧	١٢٨,٤٥٥,٧٤٨	ربط شبكات وأنظمة معلومات
١٤,٠٥٢,٠٠٠	٢٣,٥٠١,٨٧٥	تبرعات
١٢٤,٤٢٢,١٥٥	١١٩,١٤٢,٢٧٦	مصاريف أخرى
<u>١,٥٨٥,٧١٣,٠٦٠</u>	<u>١,٦٩٧,٢٩٨,٠٧٨</u>	

٣٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائد إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٠٨,٠٣٢,٥٧٥	(٢,٠٧٦,٦٤٢,٢٢٥)	(خسارة) / ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)*
<u>١٨٧,٤٢</u>	<u>(٣٧,٧٦)</u>	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٦	٢٠١٧			
ل.س.	ل.س.			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠			

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رزمة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

٤٠ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي إلزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي ونقد في الفروع المغلقة) أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٣٢٥,٨٥٤,٠٠٤	٦٩,٩٩٣,٤٧٤,٦٠٦	
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	
(٤,٥٥٩,٥٢٨,٣٨٤)	(٥,١١٨,٧٥٧,٠٣١)	
٧٨,٠٣٥,٥٠٤,٧٤٩	٩٨,٣٩٢,٥٣٣,٣٠٢	

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

٤١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائده وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر غير عاملة حيث تم منحها لاثنتين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٥٥٤,٢٥١,٧١٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ١٠٤,٤٩١,٤٥٣ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩٣,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠١٦) نظراً لوجود ضمانات كافية تغطي باقي المبلغ، كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ٣٢١,٥٦٥,١٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل بقيمة ٢٢٠,٨٧٠,٢٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) مع العلم بأن هذه التسهيلات مغطاة بضمانات كافية.

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠		

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٨٥٦,٩٦٧,٧١٧	-	-	-	-	١٧,٦٢٥,٣١٥,٩٤٧	٢٣١,٦٥١,٧٧٠
١١,٥٧٨,٧٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٨٨١,٠٦٨,٠٠٠	٦٩٧,٦٨٠,٠٠٠
٢٥٦,٧٨١,١٣٧	٢٥,٦٨٧,٧١٨	٢٣١,٠٩٣,٤١٩	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥,٠٨٤,٠٧٦	-	-	-	-	٣,٤٢٧,٠٨٦	١,٦٥٦,٩٩٠
<u>٢٩,٦٩٧,٥٨٠,٩٣٠</u>	<u>٢٥,٦٨٧,٧١٨</u>	<u>٢٣١,٠٩٣,٤١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٥٠٩,٨١١,٠٣٣</u>	<u>٩٣٠,٩٨٨,٧٦٠</u>
٦٨,٣٦٣,٩٦٣	٢٣,٩٨٩,٠٦٠	٧٧٢,٠٦٦	٤٣,٦٠٢,٨٣٧	-	-	-
٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	٣٧,٣٤٥,٨٤٣	-	-	-	-
٨,٧٠١,٦٣٤	-	-	-	-	-	٨,٧٠١,٦٣٤
٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-	-	٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦	-	-
٩,٦٢٧	-	٩,٦٢٧	-	-	-	-
٥٥,٨٠٩,٩٤٩	٤٩,٠٨٧,٢٦٩	-	-	-	-	٦,٧٢٢,٦٨٠
<u>٥١٩,١٢٨,٤٦٢</u>	<u>٧٣,٠٧٦,٣٢٩</u>	<u>٣٨,١٢٧,٥٣٦</u>	<u>٤٣,٦٠٢,٨٣٧</u>	<u>٣٤٨,٨٩٧,٤٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٤٢٤,٣١٤</u>
(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٥٦,٥٦٢,٠٨٨	-	-	-	-	٤٢,٦٤٨,٦١٠	١٣,٩١٣,٤٧٨
(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٩,٠٢١,٧٢١,١٠٥)	-	-	-	-	(٩,٠٠١,٤٦٢,١٨٠)	(٢٠,٢٥٨,٩٢٥)
(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-
١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	-	-	-	١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة	٢٣١,٦٥١,٧٧٠
ودائع لأجل	٦٩٧,٦٨٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)	-
فوائد محققة غير مستحقة القبض	١,٦٥٦,٩٩٠

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-
ودائع لأجل	-
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)	٨,٧٠١,٦٣٤
مصاريف مستحقة (إيضاح ٢١)	-
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-
تأمينات نقدية	٦,٧٢٢,٦٨٠

بنود خارج الميزانية

ضمانات وارداة	-
كفالات صادرة	١٣,٩١٣,٤٧٨
ضمانات عقارية	-
بوالص استيراد	(٢٠,٢٥٨,٩٢٥)
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام	-
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم	(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	كبار المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا والتنفيذية	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٣٨١,٠٨٩,٢٣٧	-	-	-	-	٢٦,١٤٢,٤٩٥,١٦٣	٢٣٨,٥٩٤,٠٧٤
٨,٧٢٠,٨٠٢,٥٠٠	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٣٤٢,٥٠٠	٨٢٧,٤٦٠,٠٠٠
٢٣٧,٨٦٠,٤٧٥	٦,٨٣١,٢٢٩	٢٣١,٠٢٩,٢٤٦	-	-	-	-
٩٣٢,٨١٨	-	-	-	-	٩٣٢,٨١٨	-
٢,٣٧٨,٩٤٨	-	-	-	-	-	٢,٣٧٨,٩٤٨
<u>٣٥,٣٤٣,٠٦٣,٩٧٨</u>	<u>٦,٨٣١,٢٢٩</u>	<u>٢٣١,٠٢٩,٢٤٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٠٣٦,٧٧٠,٤٨١</u>	<u>١,٠٦٨,٤٣٣,٠٢٢</u>

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة	٢٣٨,٥٩٤,٠٧٤
ودائع لأجل	٨٢٧,٤٦٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)	-
فوائد محققة غير مستحقة القبض	٢,٣٧٨,٩٤٨

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-	-	٥٧,٤٠٣,١٧٥	-	-	-
ودائع لأجل	-	٢٦,٦٤٩,٢٢٨	-	-	-	-
المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)	٩,٠٥٣,٧٩٥	-	-	-	-	٩,٠٥٣,٧٩٥
مصاريف مستحقة (إيضاح ٢١)	-	-	-	٢٢٩,٦٤٢,٧٥١	-	-
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-	٥,٦٢٢	-	-	-	-
تأمينات نقدية	٦,٩٩٤,٧٥٢	-	-	-	-	٦,٩٩٤,٧٥٢
<u>٣٨٥,١٥٩,٣١٣</u>	<u>٥٤,٥٤٣,١١١</u>	<u>٢٧,٥٢١,٧٢٩</u>	<u>٥٧,٤٠٣,١٧٥</u>	<u>٢٢٩,٦٤٢,٧٥١</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٠٤٨,٥٤٧</u>

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
كفالات صادرة	١٩٩,٦٦٩,٨٤٩	-	-	-	٤٣,٤٦٢,٩١٠	١١٦,٥١٧,٣٨٣
ضمانات عقارية	(٣٤١,٥٧٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-
بوالص استيراد	(٧,٥٢١,٥٥٦,٧١١)	-	-	-	(٧,٤٩٧,٥١٨,٩٠٧)	(٢٤,٠٣٧,٨٠٤)
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام	(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم	٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-	-	-	٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	كبار المساهمين		أعضاء مجلس الإدارة		موظفي الإدارة العليا والتنفيذية		البنك السعودي الفرنسي		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٠٦١,٠٨٥	١٦٦,٠٦٨	٤,٤١٩	٣٤١	-	١١,١٣٦,٦٥٩	٥,٧٥٣,٥٩٨	فوائد دائنة		
(٧٧,٣٠٠,٨٥٣)	-	(٢٨٣,٥٣٣)	-	-	(٧٧,٠١٧,٣٢٠)	-	فوائد مدينة		
(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٨)		
(١,٦٠١,٨٧٤,٢٧٣)	-	-	(٢٤,٥٨٠,٥٣٣)	(١,٥٧٧,٢٩٣,٧٤٠)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات		
١٨٨,٧١٠,٣٦٦	-	-	-	-	١٨٨,٧١٠,٣٦٦	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	كبار المساهمين		أعضاء مجلس الإدارة		موظفي الإدارة العليا والتنفيذية		البنك السعودي الفرنسي		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٢٠,٠٦٣	١,٩٤٥,٧٧٥	١,١٦٤,٢٢٠	٤,٩٣٢	-	١,٦٥٦,٠٩٢	٨,٤٤٩,٠٤٤	فوائد دائنة		
(٨٣,٦٩٧,٢٠٣)	-	(٢١٤,٩٨٧)	-	-	(٨٣,٤٨٢,٢١٦)	-	فوائد مدينة		
(٤٧,٧٩٦,٦٦٢)	-	-	-	-	(٤٧,٧٩٦,٦٦٢)	-	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٨)		
(١,٤٦٩,٧٧٥,١٥١)	-	-	(٢٤,١٣٩,٦٨٤)	(١,٤٤٥,٦٣٥,٤٦٧)	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات		
٤٢٢,٧٢٢,٨٣٥	-	-	-	-	٤٢٢,٧٢٢,٨٣٥	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات		

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٤٤٥,٦٣٥,٤٦٧	١,٥٧٧,٢٩٣,٧٤٠
٢٤,١٣٩,٦٨٤	٢٤,٥٨٠,٥٣٣
<u>١,٤٦٩,٧٧٥,١٥١</u>	<u>١,٦٠١,٨٧٤,٢٧٣</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا والتنفيذية
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٨)

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م / ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١٣% إلى ٢٠%.

معدل الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة بلغت ١,٥٥% للدولار الأمريكي.

٤٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	-	٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	الموجودات المالية
-	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	أرصدة لدى مصارف
(٢٦٠,٥٩٦,٥٠٨)	٣٤,٣٦٧,٤٢٤,٣٤٥	٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	(١,٣٨٦,٤٧٧,٢٠٠)	٤١,٥١٢,١٢٩,٧٢١	٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	إيداعات لدى مصارف
-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	-	٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	ودائع مالية
١,١٢٨,٨٢٧	١٨٥,٥٢٥,٩٥٧,٨١٥	١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	(٥٢,٧٦٠,٤٠٦)	١٩٨,٩٩٦,٦٩٨,٣٧٥	١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	ودائع الزبائن
-	٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	-	٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	تأمينات نقدية
-			-			المطلوبات المالية
-			-			ودائع مصارف
-			-			ودائع الزبائن
-			-			تأمينات نقدية

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	-	-	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	موجودات مالية للمتاجرة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	-	٢,٧٩٢,١٦٠	١,٨٩٥,٩٧٢,٣٣٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٢٨,٤١٧,٢٥٨	-	٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٠٢٥,٦٢٥,٠٩٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٨٦٦,٧٠٤	-	-	٦,٨٦٦,٧٠٤	موجودات مالية للمتاجرة
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	-	٢,٧٩٢,١٦٠	٥٤٩,٧٥٧,٣٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٥٩,٤١٦,٢١٥	-	٢,٧٩٢,١٦٠	٥٥٦,٦٢٤,٠٥٥	

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف ورجحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ. المخاطر الائتمانية
- ب. مخاطر السوق
- ج. مخاطر السيولة
- د. مخاطر التشغيل
- هـ. مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات
- و. مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطرمجلس الإدارة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع عنها الأقسام التالية:

- **قسم مخاطر الائتمان:** يعني هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- **قسم إدارة الائتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.

- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.

- **قسم الرقابة على الائتمان ومخاطر السوق:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية.

بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.

- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصر والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكلة المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل في المصرف.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الإحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدني المطلوبة لتغطية هذه المخاطر.

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل فئة دين إلى الفئة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف 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 والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما 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
- الديون الرديئة

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

١. مدى التزام المدين بشروط منح التسهيلات الائتمانية.
٢. حركة الحساب الجاري المدين.
٣. التزام العميل بسداد الأقساط والفوائد بالتواريخ المحددة.
٤. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
٥. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع الممول من الديون.
٦. تصنيف العميل (في حال توفره) من قبل شركات تصنيف معترف بها.
٧. وضعية العميل من ناحية السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التكررات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.
- بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.
- يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية.

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

● بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

● بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملاءمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي مدد العمل به بالتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ و التعميم رقم (٢٢٧١/م/١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

● التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.

● قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.

● العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.

● توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.

● فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل إجمالي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم المصرف بتاريخ كل بيان وضع مالي موحد بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة. يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الإجمالي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الراهنة، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.	
٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	للأفراد
٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	القروض العقارية
١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	للشركات الكبرى
٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٧٤,٦٠١,٦٧٥	١,٥٨٠,٢٩٥,٨٢١	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢	٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠	المجموع
-	-	<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٦,٩٥٥,٥٣٥,٨١٦	١٠,٥٨٣,١١٢,٥١٤	زبائن
١٨,٦٨٨,٢١١,٥٢٧	١٢,٥٦٤,٥٨٦,٩٠١	مصارف
٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	تعهدات تصدير
٩٩,٦٤٢,١١٦	٩٥,٧٦٦,٣٨٨	قبولات
٥,٢٣٦,٧٧٨,٤٢٩	٧,٥٤٧,٦٠١,٠٩٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٦٠,٩٣٧,٦٣٢,٤٨٣	٢٧٠,١١٢,٥٤٦,٤٢٨	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تم التصنيف بناء على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور حتى نهاية عام ٢٠١٣ (تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) من تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وحتى نهاية عام ٢٠١٤ والتعميم رقم (١١٤٥/م/١) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص).

حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وبعض أحكام القرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ الصادرين عن مجلس النقد والتسليف.

توزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,١٥٤,٤٥٣	٤٢,٤٤٢,٩٢١	٤,٩٣٧,٨٨٠	-	٨٩,٥٣٥,٢٥٤	عادية متدنية المخاطر
٣,٧٣٩,٤٨٦,١٣٦	٥,٠٦٤,٩٣٦,١٨٢	٨,٩٩٦,٦٤٢,٤٧٨	١,٨٧٦,٥٢٤,١٤٣	١٩,٦٧٧,٥٨٨,٩٣٩	عادية مقبولة المخاطر
٣,٤٢٣,٨٦٥,٥١٧	١٤٣,٩٣٩,٤٦٨	١٤,٢٣٥,٩٠٥,٦٤٦	٢,٥٩٤,٤٣٨,٢٥٨	٢٠,٣٩٨,١٤٨,٨٨٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٣٧٩,١٦٣,٩١١	١٤١,٧٤٤,٩٦٠	١٣,٨٤٠,٤٩٧,٣٢٢	٢,٥٥٨,٨٦٥,٨٩٩	١٩,٩٢٠,٢٧٢,٠٩٢	غير مستحقة
					منها مستحقة:
١٣,١٧٨,١١٣	٢٥,١١٦	٥٣,٩٦٣,٤١٢	١٨,٨٧٦,٧٧٠	٨٦,٠٤٣,٤١١	لغاية ٣٠ يوم
٢,٤٦٩,١٦٩	-	٢٠,١٢٨,٢٥٨	١,٠٥٠,٨٥٩	٢٣,٦٤٨,٢٨٦	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٣,٧٧٤,٧٣١	١,٧٨٦,١٧٠	١٥١,٤٨٧,٠٧١	١٤,٤٥٧	١٦٧,٠٦٢,٤٢٩	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٥,٢٧٩,٥٩٣	٣٨٣,٢٢٢	١٦٩,٨٢٩,٥٨٣	١٥,٦٣٠,٢٧٣	٢٠١,١٢٢,٦٧١	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١٤٣,٥٨٦,٦٧٥	٤٩,٥٧٨,٩١٠	٤١٧,٩٩٥,٠٨٧	٤٠١,٥٠٧,٨٠٥	١,٠١٢,٦٦٨,٤٧٧	دون المستوى
٧٧,٧٥٨,٦٣٨	٩٤,٩٨٦,٨١٥	٢١٢,٠٦٥,٦١٠	٩٨,٠٧٧,٨٧٠	٤٨٢,٨٨٨,٩٣٣	مشكوك فيها
٢,٧٥٤,٢٠٣,٤٨٩	٥٣٧,٣٧٨,٥٢١	٦,٤٥١,٠٩١,٠١١	٢,٨٩٣,٠٩١,٩١٩	١٢,٦٣٥,٧٦٤,٩٤٠	هالكة (ردية)
٢,٩٧٥,٥٤٨,٨٠٢	٦٨١,٩٤٤,٢٤٦	٧,٠٨١,١٥١,٧٠٨	٣,٣٩٢,٦٧٧,٥٩٤	١٤,١٣١,٣٢٢,٣٥٠	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
١٠,١٨١,٠٥٤,٩٠٨	٥,٩٣٣,٢٦٢,٨١٧	٣٠,٣١٨,٦٣٧,٧١٢	٧,٨٦٣,٦٣٩,٩٩٥	٥٤,٢٩٦,٥٩٥,٤٣٢	المجموع
(٩٥٠,٦٤٩,٧٣٥)	(١٢١,٣١٦,٠٩٣)	(٣,٩٩٦,٦٦٧,٦٠٨)	(١,٥٧٠,٤٠٣,٢٥٥)	(٦,٦٣٩,٠٣٦,٦٩١)	يطرح: فوائد معلقة
(١,٤٠٨,٩٧٩,١٧٣)	(١١٥,٩٠٣,٦٤٩)	(٢,٢٦٦,٢٢٨,٦٥٨)	(٩٦٧,٨٤٠,٣٤٠)	(٤,٧٥٨,٩٥١,٨٢٠)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٦,٣٨٤,٠٨٥	١,٢١٢	١٩,٦٢٨,٢٢٣	٥٩,٤٠٥,٩٣٥	١٧,٣٤٨,٧١٥	عادية متدنية المخاطر
٩,٤٩٠,٧٩٦,٦٥٤	١,٠٩٦,٢١٧,٧٥٢	٣,٧٤١,١٢٦,٨٣٨	٣,١٤٦,٦٥٦,١٩٩	١,٥٠٦,٧٩٥,٨٦٥	عادية مقبولة المخاطر
٢١,٣٤٦,٣٧٣,٤٢٦	٢,٩٢٨,٨٥٧,١٠٢	١٤,١٤٥,٢٨٥,١٢٨	٢٦٤,٥٢٢,٦١٠	٤,٠٠٧,٧٠٨,٥٨٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٠,٧٣١,٤٢٦,٥٩٨	٢,٨٤٤,٥٧١,٥٦٨	١٣,٦٣٧,٦٧١,٤٨٠	٢٦٠,١٠٥,٣٠٥	٣,٩٨٩,٠٧٨,٢٤٥	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٦١,٠٨٣,٥٢٦	٣,٥٥٤,٨٥٩	٥٠,٦١٣,٠٢٣	١٦,٤٧٠	٦,٨٩٩,١٧٤	لغاية ٣٠ يوم
٥٣,١١٢,٢٦٣	٦,٧٦١,٦٦٣	٤٥,٢٢٥,٠٣٨	٥٣,٤٧٤	١,٠٧٢,٠٨٨	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٠٥,٧٣٦,٨٩٧	١٥١,٧٨٦	٣٠٤,٣١٠,٣٨٥	٢٠١,٩٧٢	١,٠٧٢,٧٥٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٩٥,٠١٤,١٤٢	٧٣,٨١٧,٢٢٦	١٠٧,٤٦٥,٢٠٢	٤,١٤٥,٣٨٩	٩,٥٨٦,٣٢٥	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,٦٦٦,٢٣٠,٤٧٨	٩١٧,١٨٨,٩٨٤	٥٨٤,٥٩٩,٦٧٩	٨٩,٩٧١,٨٥٦	٧٤,٤٦٩,٩٥٩	دون المستوى
٩٢١,٤٨٣,٠٢٨	٢٥١,٨٧١,٠٧٥	٤٥٨,٣١٣,٦٣٧	١٦٤,١٥٩,١٢١	٤٧,١٣٩,١٩٥	مشكوك فيها
١١,٦٧٣,٩٢٦,٠٢٨	٢,٧١٦,٨٧٦,٤٩٥	٥,٨٣١,٠٨٤,٣٣٦	٤١٨,٢٧١,٥٣٩	٢,٧٠٧,٦٩٣,٦٥٨	هالكة (رديئة)
١٤,٢٦١,٦٣٩,٥٣٤	٣,٨٨٥,٩٣٦,٥٥٤	٦,٨٧٣,٩٩٧,٦٥٢	٦٧٢,٤٠٢,٥١٦	٢,٨٢٩,٣٠٢,٨١٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٤٥,١٩٥,١٩٣,٦٩٩	٧,٩١١,٠١٢,٦٢٠	٢٤,٧٨٠,٠٣٧,٨٤١	٤,١٤٢,٩٨٧,٢٦٠	٨,٣٦١,١٥٥,٩٧٨	المجموع
(٥,٥٩٦,٥٣٥,٣٧٦)	(١,٤١٢,٨٧٦,١٧٨)	(٣,٢٨١,٩٣٦,٩٥٠)	(١١٢,٨٣٠,٥٦٢)	(٧٨٨,٨٩١,٦٨٦)	يطرح: فوائد معلقة
(٤,٩٧٠,٦٣٧,٤٧٠)	(١,٠٤٩,٦٥٦,٩٣٣)	(٢,٣٠٠,٢١٨,٠٩١)	(١٢٢,٥١٣,٨٧٣)	(١,٤٩٨,٢٤٨,٥٧٣)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٥,٤٤٨,٤٧٩,٥٠٩	١٩,١٩٧,٨٨٢,٨٠٠	٣,٩٠٧,٦٤٢,٨٢٥	٦,٠٧٤,٠١٥,٧١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
١,٢١٣,٧٤٤,٨١٦	٦١,٤٧٤,٦٤٤	٢٧٩,٩٦٨,٦٦٣	-	٨٧٢,٣٠١,٥٠٩	عادية متدنية المخاطر
٤,٦٠٦,٠٧٧,٩٨٢	٨٠٠,٠٥٦,٥٣٣	٣,٧٢٨,٤٠١,٣٩٤	-	٧٧,٦٢٠,٠٥٥	عادية مقبولة المخاطر
٣,٥٨٨,٧٣٣,٦٨٠	٧٩٩,٣٣٤,٦٢٠	٢,٥١٣,٩٢٣,٥٥٧	-	٢٧٥,٤٧٥,٥٠٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٥٨٨,٧٣٣,٦٨٠	٧٩٩,٣٣٤,٦٢٠	٢,٥١٣,٩٢٣,٥٥٧	-	٢٧٥,٤٧٥,٥٠٣	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٥٢٨,٢٢٥	٥٢٨,٢٢٥	-	-	-	دون المستوى
٤٨,٦٩٣,٣٦٩	٤٨,٦٩٣,٣٦٩	-	-	-	مشكوك فيها
١,٢٢١,١٠٠,٨٣٠	٩٩٦,٦٦٢,٦٤٧	٢٧,٩٠٥,٧٣٠	-	١٩٦,٥٣٢,٤٥٣	هالكة (رديئة)
١,٢٧٠,٣٢٢,٤٢٤	١,٠٤٥,٨٨٤,٢٤١	٢٧,٩٠٥,٧٣٠	-	١٩٦,٥٣٢,٤٥٣	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
١٠,٦٧٨,٨٧٨,٩٠٢	٢,٧٠٦,٧٥٠,٠٣٨	٦,٥٥٠,١٩٩,٣٤٤	-	١,٤٢١,٩٢٩,٥٢٠	المجموع
(٤٩٢,٧١٨,٦٨٤)	(٤٨٨,٦٩١,١٩٢)	(٤,٠٢٧,٤٩٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٠,١٨٦,١٦٠,٢١٨	٢,٢١٨,٠٥٨,٨٤٦	٦,٥٤٦,١٧١,٨٥٢	-	١,٤٢١,٩٢٩,٥٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح أو جمود حركة الحساب.

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٧,٨١٦,٧٦٩	١١٥,١٠١,٣٠٥	٢٧٣,٧٠٢,٦٨٠	-	٣٨٩,٠١٢,٧٨٤	تسهيلات غير مباشرة
١,٧٥٤,١٩٢,٣٨٣	٤٩٧,٠٣٦,٨٠٠	١,١٢٦,٨٤٤,٣٣٠	-	١٣٠,٣١١,٢٥٣	عادية متدنية المخاطر
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عادية مقبولة المخاطر
٢,٧٤٢,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٩,٤٦٧,٠٢٥	١,٨١٣,٠١٧,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٨,٤٥١,١٠٠	٨,٤٥١,١٠٠	-	-	-	غير عاملة:
٤٠,٢٥٤,٨٣٦	١,٣٠٥,٧٥٦	٣٨,٩٤٩,٠٨٠	-	-	دون المستوى
١,٧٣١,٩٧٨,٣١٩	١,١٨٦,٠٣٣,٧٠٨	١٩٣,٨٨١,٣١٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	مشكوك فيها
١,٧٨٠,٦٨٤,٢٥٥	١,١٩٥,٧٩٠,٥٦٤	٢٣٢,٨٣٠,٣٩٤	-	٣٥٢,٠٦٣,٢٩٧	هالكة (رديئة)
٧,٠٥٥,١٧٧,٩٣٢	٢,٧١٧,٣٩٥,٦٩٤	٣,٤٤٦,٣٩٤,٩٠٤	-	٨٩١,٣٨٧,٣٣٤	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٥٩٢,٣٥٣,٤٧٠)	(٥٨٧,٠٨٥,٤٨٥)	(٥,٢٦٧,٩٨٥)	-	-	المجموع
٦,٤٦٢,٨٢٤,٤٦٢	٢,١٣٠,٣١٠,٢٠٩	٣,٤٤١,١٢٦,٩١٩	-	٨٩١,٣٨٧,٣٣٤	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح أو جمود حركة الحساب.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٥٣٥,٢٥٤	-	٤,٩٣٧,٨٨٠	٤٢,٤٤٢,٩٢١	٤٢,١٥٤,٤٥٣	عادية متدنية المخاطر
١٧,١٥١,٥٠١,٩٧١	١,٦١٩,٥٨٨,٦٥٦	٧,٠٩٨,٤٠٦,١٤٩	٥,٠٦٤,٩٣٦,١٨٢	٣,٣٦٨,٥٧٠,٩٨٤	عادية مقبولة المخاطر
١٧,١٥٧,٩٣٧,٦٨٧	٢,٠٧٨,٣٢٢,٤٢٢	١١,٦٧٦,٦٦٦,٠١٦	١٤٣,٩٣٩,٤٦٨	٣,٢٥٩,٠٠٩,٧٨١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير عاملة:
٥٨١,٢٣٢,٠١١	٢٣٧,٤٨١,٧٠٠	٢٣٥,٨٩٦,٨٩٣	٤٩,٥٧٨,٩١٠	٥٨,٢٧٤,٥٠٨	دون المستوى
٤٧٨,٤٧٧,٢٨٢	٩٨,٠٧٧,٨٧٠	٢١٢,٠٦٥,٦١٠	٩٤,٩٨٦,٨١٥	٧٣,٣٤٦,٩٨٧	مشكوك فيها
٦,٢٤٥,٢٤٣,٤١٩	١,٧١٤,٣٤٨,٦١٥	٢,٣٦٤,٥٩٢,٠٣٧	٥٣٧,٣٧٨,٥٢١	١,٦٢٨,٩٢٤,٢٤٦	هالكة (رديئة)
٤١,٧٠٣,٩٢٧,٦٢٤	٥,٧٤٧,٨١٩,٢٦٣	٢١,٥٩٢,٥٦٤,٥٨٥	٥,٩٣٣,٢٦٢,٨١٧	٨,٤٣٠,٢٨٠,٩٥٩	المجموع
					منها
١,٢٣١,٨٠٦,٦٩٩	٦٧,٧٧٣,٩٦٨	١,٠٦١,٧٥٣,٦١٩	٤٣,٧٢٨,٦٨٠	٥٨,٥٥٠,٤٣٢	ضمانات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٣٥,٤٦٣,٧٥٤,٨٠٠	٤,٨٣٧,٨١٠,٦٥٠	١٧,٢٨٨,٨٧٨,٠٦٩	٥,٧٩٨,٨٨٢,٣٥٢	٧,٥٣٨,١٨٣,٧٢٩	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١,٣٣٢,٣٤٧,٩٨٧	٣٤٦,٨٦٠,٨٤١	٥٩٠,٥٣٧,٧١٠	٥٦,٩٣٩,٤٣٠	٣٣٨,٠١٠,٠٠٦	سيارات وآليات
٣,٦٧٦,٠١٨,١٣٨	٤٩٥,٣٧٣,٨٠٤	٢,٦٥١,٣٩٥,١٨٧	٣٣,٧١٢,٣٥٥	٤٩٥,٥٣٦,٧٩٢	أخرى
٤١,٧٠٣,٩٢٧,٦٢٤	٥,٧٤٧,٨١٩,٢٦٣	٢١,٥٩٢,٥٦٤,٥٨٥	٥,٩٣٣,٢٦٢,٨١٧	٨,٤٣٠,٢٨٠,٩٥٩	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢١٣,٧٤٤,٨١٦	٦١,٤٧٤,٦٤٤	٢٧٩,٩٦٨,٦٦٣	-	٨٧٢,٣٠١,٥٠٩	عادية متدنية المخاطر
٣,٠٧٤,٩١٤,٢٢٥	٦٥٥,٧٠٢,٤٦٢	٢,٣٤١,٥٩١,٧٠٨	-	٧٧,٦٢٠,٠٥٥	عادية مقبولة المخاطر
٢,٢٣٩,٦٣٣,٨١٨	٥١١,٧٣٢,٦٥٠	١,٥٥٠,١٨٣,٩٧٢	-	١٧٧,٧١٧,١٩٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير عاملة:
٥٢٨,٢٢٥	٥٢٨,٢٢٥	-	-	-	دون المستوى
٤٠,٨٠٠,٢٧٠	٤٠,٨٠٠,٢٧٠	-	-	-	مشكوك فيها
٧٥٢,٨٨٢,٥٧٩	٥٦٢,٢٢٧,٥٦٣	٦,٠٤٦,٢٢٠	-	١٨٤,٦٠٨,٧٩٦	هالكة (ردئية)
٧,٣٢٢,٥٠٣,٩٣٣	١,٨٣٢,٤٦٥,٨١٤	٤,١٧٧,٧٩٠,٥٦٣	-	١,٣١٢,٢٤٧,٥٥٦	المجموع
					منها
٢,٧٨٨,٣١٦,١٩٥	٣٧٢,٤٨٥,٨٨٠	١,٢٤١,٨٦٩,١٢٥	-	١,١٧٣,٩٦١,١٩٠	ضمانات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٢,٧٩٢,٦٤٩,٥٤٥	٨١٧,٧٤٦,٦٤٤	١,٨٤٣,٩١٤,٦٧٦	-	١٣٠,٩٨٨,٢٢٥	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٤,٢٦٣,٨٢٨	١,٧٦٠,٠٠٠	٢,٤٩٣,٠٠٠	-	١٠,٨٢٨	سيارات وآليات
١,٧٣٧,٢٧٤,٣٦٥	٦٤٠,٤٧٣,٢٩٠	١,٠٨٩,٥١٣,٧٦٢	-	٧,٢٨٧,٣١٣	أخرى
٧,٣٢٢,٥٠٣,٩٣٣	١,٨٣٢,٤٦٥,٨١٤	٤,١٧٧,٧٩٠,٥٦٣	-	١,٣١٢,٢٤٧,٥٥٦	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٦,٣٨٤,٠٨٥	١,٢١٢	١٩,٦٢٨,٢٢٣	٥٩,٤٠٥,٩٣٥	١٧,٣٤٨,٧١٥	عادية متدنية المخاطر
٨,٧٥٩,٤٠٣,٧٣١	١,٠٦٥,٨٦٣,٠٠٠	٣,١٤٥,٧٩٥,٩٥٩	٣,١٤٦,٦٥٦,١٩٩	١,٤٠١,٠٨٨,٥٧٣	عادية مقبولة المخاطر
١٦,١٩٦,٨٦٥,٣٩٩	٢,١٤٦,١٧٤,٩١٩	١٠,٠٦٤,٧١٩,٨٨٤	٢٦٤,٥٢٢,٦١٠	٣,٧٢١,٤٤٧,٩٨٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
١,١٣٧,٢٢٠,٥٥٠	٥٦٠,٨٢١,٧٣٧	٤١٥,٨٧٧,٠٩٨	٨٩,٩٧١,٨٥٦	٧٠,٥٤٩,٨٥٩	دون المستوى
٧٩١,٥٤١,٩٦٥	١٤٤,٧٦٣,٣٧٧	٤٣٩,٧٨٨,٦٩٢	١٦٤,١٥٩,١٢١	٤٢,٨٣٠,٧٧٥	مشكوك فيها
٥,٨٦٢,٣٥٩,٤٣٧	١,٦٣٤,٦٩٩,٠٥٩	٢,١٧٩,٤٢١,٠٥١	٤١٨,٢٧١,٥٣٩	١,٦٢٩,٩٦٧,٧٨٨	هالكة (رديئة)
٣٢,٨٤٣,٧٧٥,١٦٧	٥,٥٥٢,٣٢٣,٣٠٤	١٦,٢٦٥,٢٣٠,٩٠٧	٤,١٤٢,٩٨٧,٢٦٠	٦,٨٨٣,٢٣٣,٦٩٦	المجموع
					منها
١,١٥٩,٢٧١,١٢١	٨٥,٨٢٧,٨١٩	٩٧٤,٩٥٢,٧٦٧	٦٠,٦٨٠,٨٤٢	٣٧,٨٠٩,٦٩٣	ضمانات نقدية
٩٧	-	٩٧	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٢٦,٧٢٦,٣١٨,٠١٠	٤,٦٤٥,٤٤٥,٧٧٣	١٢,٢٧٨,٨٣٣,٠٢٤	٤,٠٠٠,٠٩٣,١٢٥	٥,٨٠١,٩٤٦,٠٨٨	ضمانات عقارية
١٩٤,٥٥٨,١٤٦	-	١٩٤,٥٥٨,١٤٦	-	-	أسهم متداولة
١,٤٦١,٤٣٩,٦٥٧	٣٣٥,٠١١,٩٩٥	٦٣٩,٧٠٩,٦٦٩	٥٦,٩٨٧,٤١٨	٤٢٩,٧٣٠,٥٧٥	سيارات وآليات
٣,٣٠٢,١٨٨,١٣٦	٤٨٦,٠٣٧,٧١٧	٢,١٧٧,١٧٧,٢٠٤	٢٥,٢٢٥,٨٧٥	٦١٣,٧٤٧,٣٤٠	أخرى
٣٢,٨٤٣,٧٧٥,١٦٧	٥,٥٥٢,٣٢٣,٣٠٤	١٦,٢٦٥,٢٣٠,٩٠٧	٤,١٤٢,٩٨٧,٢٦٠	٦,٨٨٣,٢٣٣,٦٩٦	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٧,٨١٦,٧٦٩	١١٥,١٠١,٣٠٥	٢٧٣,٧٠٢,٦٨٠	-	٣٨٩,٠١٢,٧٨٤	عادية متدنية المخاطر
١,٣٢٤,٥٩٦,٣٨٨	٤٩٧,٠٣٦,٨٠٠	٧٤٤,٤١٧,٩٤٣	-	٨٣,١٤١,٦٤٥	عادية مقبولة المخاطر
١,٣٨٩,٩٦٨,٥٣٨	٧٦٠,٢٦٧,٢٤٢	٦٠٩,٧٢٥,١٢٠	-	١٩,٩٧٦,١٧٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
٨,٣٩٤,١٧١	٨,٣٩٤,١٧١	-	-	-	دون المستوى
٣٣,٣٦٧,٩٧١	١,٣٠٥,٧٥٦	٣٢,٠٦٢,٢١٥	-	-	مشكوك فيها
٩٨١,٧٧٧,٥٨١	٤٤٥,٣٠٨,٦١٦	١٩٣,٨٨١,٣١٤	-	٣٤٢,٥٨٧,٦٥١	هالكة (رديئة)
٤,٥١٥,٩٢١,٤١٨	١,٨٢٧,٤١٣,٨٩٠	١,٨٥٣,٧٨٩,٢٧٢	-	٨٣٤,٧١٨,٢٥٦	المجموع
					منها
١,٧٨٠,٦٣٦,٦٥١	٥٧٠,٣٣٨,٨٣٥	٣٨٣,٤٧٦,٤١٦	-	٨٢٦,٨٢١,٤٠٠	ضمانات نقدية
٣٦,٦٨٧,٤٨٠	٣٦,٦٨٧,٤٨٠	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١,٧٠٣,٠٥٠,٩٠٨	٩٠٥,٩٢٢,٢٥٤	٧٨٩,٢٤٠,٦٥٤	-	٧,٨٨٨,٠٠٠	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٤,٦٨٩,٤٠٦	٢,٩٢٠,٥٥٠	١,٧٦٠,٠٠٠	-	٨,٨٥٦	سيارات وآليات
٩٩٠,٨٥٦,٩٧٣	٣١١,٥٤٤,٧٧١	٦٧٩,٣١٢,٢٠٢	-	-	أخرى
٤,٥١٥,٩٢١,٤١٨	١,٨٢٧,٤١٣,٨٩٠	١,٨٥٣,٧٨٩,٢٧٢	-	٨٣٤,٧١٨,٢٥٦	المجموع

تم إدراج الضمانات بعد الأخذ بالاعتبار أن لا يزيد مبلغ الضمانة لكل عميل عن مبلغ الدين 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 ويبلغ رصيدها ٣٨٣,٧٩٥,٠٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢,٩٧٣,٨٩٦,٧٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١,٢٥٤,٢٠٧,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٧٠,٥٠٢,٨٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	-	-	٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	٣٢,١٥٨,٩٢٧,٥١١	١,٣٥٨,٨٨٨,٢١٦	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٨٩,٧٤١,٥٩٠,٢٢٨</u>	<u>-</u>	<u>١١٢,٤٧١,٤٧٢,٢٩٨</u>	<u>٧٧,٢٧٠,١١٧,٩٣٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	-	-	٤٠,٨٤٨,٢٣٠,١٢٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	٤٤,٥٣٨,٣٣٨,٨٥٠	٢,٧٣٠,٨٤٠,٢٧٩	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	إيداعات لدى مصارف
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٨٥,٣٧٦,٢٣٩,٢٢٤</u>	<u>-</u>	<u>١٣٨,٨٨٦,٧٥٦,٦٤٧</u>	<u>٤٦,٤٨٩,٤٨٢,٥٧٧</u>	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P وما يعادلها		
٢٠١٦	٢٠١٧			
ل.س.	ل.س.			
٤٣,٧٥٨,٦٤٢,٢٩٨	٧٥,٩١١,٢٢٩,٧١٤	AAA- To AAA+	الدرجة الأولى *	جيد
٦٢,٧١٠,٠١٣	٩٤,٢٢٦,٤٢٥	AA- To AA+	الدرجة الثانية	
٢,٦٦٨,١٣٠,٢٦٦	١,٢٦٤,٦٦١,٧٩١	A- To A+	الدرجة الثالثة	
٤٦,٤٨٩,٤٨٢,٥٧٧	٧٧,٢٧٠,١١٧,٩٣٠			
٦,٧٠٥,٨٤٥,٠٤٥	١٩,١٠٧,٨٢٥,٦٠٩	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة **	عادي
-	-	BB- To BB+	الدرجة الخامسة	
-	-	Less than B-	الدرجة السادسة	
٦,٧٠٥,٨٤٥,٠٤٥	١٩,١٠٧,٨٢٥,٦٠٩			
١٣٢,١٨٠,٩١١,٦٠٢	٩٣,٣٦٣,٦٤٦,٦٨٩	N/A	بدون تصنيف	
١٨٥,٣٧٦,٢٣٩,٢٢٤	١٨٩,٧٤١,٥٩٠,٢٢٨			

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات خزينة

الإجمالي كما في	موجودات مالية محتفظ بها	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	حتى تاريخ الاستحقاق		
ل.س.	ل.س.		
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	N/A	Not rated
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩		

٦) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	دول الشرق						داخل سورية	
	أستراليا	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	-	-	-	-	-	٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	-	١,٠١٨,٤٠١,٣٤٦	١,١١٤,١٩٢,١٥٩	٢٣,٣٥٤,٩٤٦,٩١٨	٨,٠٣٠,٢٧٥,٣٠٤	أرصدة لدى مصارف	
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	-	-	-	٧٠,٣١٠,٤٩٥,٥٩٠	١٠,٠٠٢,٠٤٩,١٩٧	إيداعات لدى مصارف	
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:	
٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧,٨٢١,٤٢٦,٠٠٠	للأفراد	
٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	-	-	-	-	-	٥,٦٩٦,٠٤٣,٠٧٥	القروض العقارية	
							للشركات	
٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	-	-	-	-	-	٢٤,٠٥٥,٧٤١,٤٤٦	الشركات الكبرى	
٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	٥,٣٢٥,٣٩٦,٤٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
١,٥٨٠,٢٩٥,٨٢١	-	-	-	١١٦,٨٢١,٨٧٥	٩١٨,٩٦١,٠٠٥	٥٤٤,٥١٢,٩٤١	موجودات أخرى	
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
<u>٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠١٨,٤٠١,٣٤٦</u>	<u>١,٢٣١,٠١٤,٠٣٤</u>	<u>٩٤,٥٨٤,٤٠٣,٥١٣</u>	<u>١٣٧,٣٨٦,٦٧٤,٠٧٧</u>	الإجمالي ٢٠١٧	
<u>٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٨٥,٨٨٩,٨٥٢</u>	<u>٧٧٦,٢٧٨,٧٢٤</u>	<u>١٣٤,٨١٥,٧٦٩,٥٧٨</u>	<u>٨٦,٦٠٠,٩٢٣,٥٩٨</u>	الإجمالي ٢٠١٦	

* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع		زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
	أفراد، خدمات وأخرى	عام خارجي						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	-	-	-	-	-	-	٧٣,٣٧٠,١١٤,٩٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	إيداعات لدى المصارف
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	١٣,١٥٢,٥١٨,٠٥٥	-	٥٨,٧٢٧,٠١٣	-	١٩,٢٧٩,٩٩٢,٠٣٦	١٠,٤٠٧,٣٦٩,٨١٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٨٠,٢٩٥,٨٢١	١٧٨,١٣٤,٩٩٨	-	٦٩,١٥٩	-	١٥٦,١١٠,١٠٩	٨٨,٢٥٩,٢٤٥	١,١٥٧,٧٢٢,٣١٠	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٤,٢٢٠,٤٩٢,٩٧٠</u>	<u>١٣,٣٣٠,٦٥٣,٠٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٧٩٦,١٧٢</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٤٣٦,١٠٢,١٤٥</u>	<u>١٠,٤٩٥,٦٢٩,٠٦٢</u>	<u>١٩٠,٨٩٩,٣١٢,٥٣٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<u>٢٢٣,٤٧٨,٨٦١,٧٥٢</u>	<u>٩,٣٠٥,٨٦٦,٣٤٦</u>	<u>١٠٩,٧٤٦,٩٠٣</u>	<u>٢٤٦,٦٧٢,٢٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٨٢١,١٩٠,٠٧٨</u>	<u>٤,٩٢٨,٦٩٨,٨٣٣</u>	<u>١٨٨,٠٦٦,٦٨٧,٣١٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥,٦٧٠,٠٢١,١٦١	١١٣,٤٠٠,٤٢٣	٨٥,٠٥٠,٣١٧
يورو	١٣,٩٦٥,٩١٦,٥١٨	٢٧٩,٣١٨,٣٣٠	٢٠٩,٤٨٨,٧٤٨
جنيه استرليني	٦٧٣,٠٥٢,٧٤٩	١٣,٤٦١,٠٥٥	١٠,٠٩٥,٧٩١
فرنك سويسري	١,٩٨٢,٩٩٤	٣٩,٦٦٠	٢٩,٧٤٥
ين ياباني	١,٣٠٧,١٢٦,٢٨٦	٢٦,١٤٢,٥٢٦	١٩,٦٠٦,٨٩٥
ليرة سورية	(٣٠,٦٠٢,٠٤٠,٧٩٤)	(٦١٢,٠٤٠,٨١٦)	(٤٥٩,٠٣٠,٦١٢)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥,٦٧٠,٠٢١,١٦١	(١١٣,٤٠٠,٤٢٣)	(٨٥,٠٥٠,٣١٧)
يورو	١٣,٩٦٥,٩١٦,٥١٨	(٢٧٩,٣١٨,٣٣٠)	(٢٠٩,٤٨٨,٧٤٨)
جنيه استرليني	٦٧٣,٠٥٢,٧٤٩	(١٣,٤٦١,٠٥٥)	(١٠,٠٩٥,٧٩١)
فرنك سويسري	١,٩٨٢,٩٩٤	(٣٩,٦٦٠)	(٢٩,٧٤٥)
ين ياباني	١,٣٠٧,١٢٦,٢٨٦	(٢٦,١٤٢,٥٢٦)	(١٩,٦٠٦,٨٩٥)
ليرة سورية	(٣٠,٦٠٢,٠٤٠,٧٩٤)	٦١٢,٠٤٠,٨١٦	٤٥٩,٠٣٠,٦١٢

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٤,٨٥٠,٦٧٥,٧٠٧)	٩٧,٠١٣,٥١٤	(٧٢,٧٦٠,١٣٦)
يورو	٢٤,٢٦٢,١٧٣,٩٠٦	٤٨٥,٢٤٣,٤٧٨	٣٦٣,٩٣٢,٦٠٩
جنيه استرليني	٧٠٩,٥٩٧,٥١٥	١٤,١٩١,٩٥٠	١٠,٦٤٣,٩٦٣
فرنك سويسري	(٢,٦٧٣,٨٨٥)	٥٣,٤٧٨	(٤٠,١٠٩)
ين ياباني	١,٥٦٠,٥٥٩,٧٩٩	٣١,٢١١,١٩٦	٢٣,٤٠٨,٣٩٧
ليرة سورية	(٢٧,٢٤١,٩٣٧,٣٢٧)	(٥٤٤,٨٣٨,٧٤٧)	(٤٠٨,٦٢٩,٠٦٠)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧٦٠,١٣٦	٩٧,٠١٣,٥١٤	(٤,٨٥٠,٦٧٥,٧٠٧)	دولار أمريكي
(٣٦٣,٩٣٢,٦٠٩)	(٤٨٥,٢٤٣,٤٧٨)	٢٤,٢٦٢,١٧٣,٩٠٦	يورو
(١٠,٦٤٣,٩٦٣)	(١٤,١٩١,٩٥٠)	٧٠٩,٥٩٧,٥١٥	جنيه استرليني
٤٠,١٠٩	٥٣,٤٧٨	(٢,٦٧٣,٨٨٥)	فرنك سويسري
(٢٣,٤٠٨,٣٩٧)	(٣١,٢١١,١٩٦)	١,٥٦٠,٥٥٩,٧٩٩	ين ياباني
٤٠٨,٦٢٩,٠٦٠	٥٤٤,٨٣٨,٧٤٧	(٢٧,٢٤١,٩٣٧,٣٢٧)	ليرة سورية

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف 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 المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٢٥,٢٢٥,١٠٦	٢,٣٢٩,٧٥١,٨١٦	٢٣,٢٩٧,٥١٨,١٥٧	دولار أمريكي
(٤٤,٠١٩,٤٥٩)	(٨٢,٩٦٥,٣٤٦)	(٨٢٩,٦٥٣,٤٦٠)	يورو
٦٦,٠١٠,٠٨٨	٦٦,٥٢٨,٩٨٤	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	جنيه استرليني
١٣١,٣١٩,٥٤٥	١٣٠,٧٧١,٧٦٦	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	ين ياباني
١٥٣,٠٥١	٢٠٤,٠٦٨	٢,٠٤٠,٦٨٢	فرنك سويسري
(١٥٨,٩٥٧,٥٨٥)	(٢١١,٩٤٣,٤٤٧)	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٢٩٧,٥١٨,١٥٧	(٢,٣٢٩,٧٥١,٨١٦)	(٢,٢٢٥,٢٢٥,١٠٦)
يورو	(٨٢٩,٦٥٣,٤٦٠)	٨٢,٩٦٥,٣٤٦	٤٤,٠١٩,٤٥٩
جنيه استرليني	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	(٦٦,٥٢٨,٩٨٤)	(٦٦,٠١٠,٠٨٨)
ين ياباني	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	(١٣٠,٧٧١,٧٦٦)	(١٣١,٣١٩,٥٤٥)
فرنك سويسري	٢,٠٤٠,٦٨٢	(٢٠٤,٠٦٨)	(١٥٣,٠٥١)
عملات أخرى	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	٢١١,٩٤٣,٤٤٧	١٥٨,٩٥٧,٥٨٥

أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	٢,٣٥٨,٦٣٥,٤٣٣	٢,٣٣٣,٥٥٨,٢٦٦
يورو	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	٨٠,٦٠٩,٦٩٩	٧٩,٣٩٨,٥٧٥
جنيه استرليني	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	٧٠,٤٠٣,٩١٣	٧٠,٢٢٥,٨٣٥
ين ياباني	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	١٥٦,١٢٣,٨٢٣	١٥٥,٢٢٦,٩٨٧
فرنك سويسري	(١,٩٩٧,٩٦٤)	(١٩٩,٧٩٦)	(١٤٩,٨٤٧)
عملات أخرى	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	(٨١,٩٣٨,٩٦٧)	(٦١,٤٥٤,٢٢٥)

أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	(٢,٣٥٨,٦٣٥,٤٣٣)	(٢,٣٣٣,٥٥٨,٢٦٦)
يورو	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	(٨٠,٦٠٩,٦٩٩)	(٧٩,٣٩٨,٥٧٥)
جنيه استرليني	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	(٧٠,٤٠٣,٩١٣)	(٧٠,٢٢٥,٨٣٥)
ين ياباني	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	(١٥٦,١٢٣,٨٢٣)	(١٥٥,٢٢٦,٩٨٧)
فرنك سويسري	(١,٩٩٧,٩٦٤)	١٩٩,٧٩٦	١٤٩,٨٤٧
عملات أخرى	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	٨١,٩٣٨,٩٦٧	٦١,٤٥٤,٢٢٥

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

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

فيما يلي تحليل لأثر تغيير أسعار الأسهم المقتناة كاستثمارات على حقوق الملكية للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع اعتبار كافة المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على القيمة السوقية للأسهم ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
سوق دمشق للأوراق المالية	الزيادة ٥%	١٠١,٢٨١,٢٥٥	٩٩,٦٦٠,٥٩٥
سوق دمشق للأوراق المالية	النقص ٥%	(١٠١,٢٨١,٢٥٥)	(٩٩,٦٦٠,٥٩٥)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٢٩٦,٢٨٩,٣٦٣	الموجودات
-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٥٠٢,٨١٥,٧٢٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	١١,٦٣٧,٢٤٦,٥٧٥	١٥,٣٦٤,٧٧٤,٦٢٢	٣١,٥٨٦,٠٨٠,٨٦٦	١٧,١٧١,٢٧٨,٠٠٠	٤,٥٥٣,١٦٤,٧٢٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٤,٣١٨,٦٥٠,٦٣٧	٥,٠٨٥,٠٩٦,٥٨٤	٦,٢٨٠,٧٩٤,٧٥٢	١,٧٢٧,٧٥٥,٣٧٢	٢,١٤٥,٦٩٤,٤٦٧	٥,٠٩٤,٥٧٩,٢٢٨	٥,٩٣٢,٤٤٤,٢٦٨	٢,٧١٣,٣٥٠,١٣٠	موجودات مالية للمناجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٣١٨,٦٥٠,٦٣٧	٥,٠٨٥,٠٩٦,٥٨٤	٦,٢٨٠,٧٩٤,٧٥٢	١٣,٣٦٥,٠٠١,٩٤٧	١٧,٥١٠,٤٦٩,٠٨٩	٣٦,٦٨٠,٦٦٠,٠٩٤	٢٣,١١٨,٧٢٢,٢٦٨	١٠٤,٠٦٥,٦١٩,٩٤٤	مجموع الموجودات
-	-	-	٥٣,٣٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٨٨٦,١٢٠	٨,١٠٠,٠٠٠	٥,٢٤٤,٤٩٩,٥٣٠	المطلوبات
-	-	٣٦٠,٥٦٤,٧٢٦	٤,٨٦٠,٣٦٣,٥٢٠	٥,٨١٥,٦٧٦,٢٥٦	٧,٣١٥,٢٩٩,٩٣٠	١١,٤٢٧,٦٥٩,٠٠٨	١٦٩,١٦٤,٣٧٤,٥٢٩	ودائع مصارف
-	-	-	٥٤١,٧٤٩,٢٦٥	١٢٩,٢١٥,٩٨٢	٤,٣٩٣,١٧٠,١٨٢	٤٤٠,٣٠٣,٠٩٣	١٤٤,١٦٢,٢١٨	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٣٦٠,٥٦٤,٧٢٦	٥,٤٥٥,٤١٢,٧٨٥	٥,٩٩٤,٨٩٢,٢٣٨	١١,٧٦٨,٣٥٦,٢٣٢	١١,٨٧٦,٠٦٢,١٠١	١٧٤,٥٥٣,٠٣٦,٢٧٧	مجموع المطلوبات
٤,٣١٨,٦٥٠,٦٣٧	٥,٠٨٥,٠٩٦,٥٨٤	٥,٩٢٠,٢٣٠,٠٢٦	٧,٩٠٩,٥٨٩,١٦٢	١١,٥١٥,٥٧٦,٨٥١	٢٤,٩١٢,٣٠٣,٨٦٢	١١,٢٤٢,٦٦٠,١٦٧	(٧٠,٤٨٧,٤١٦,٣٣٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	١٦,٨٢٨,٦٣٥,٤٠١	-	-	الموجودات
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	-	-	إيداعات لدى مصارف
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٢,٧٤٣,٠٥٠,٧٤٥	٣,٩٨٠,٢٨٦,٧٣٨	٢,٨٧٦,٩٠٤,٠٠٠	موجودات مالية للمناجزة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	-	-	موجودات ثابتة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	موجودات أخرى
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٣٣,٧٤٧,٠٩٣,١٠٣	٣,٩٨٠,٢٨٦,٧٣٨	٢,٨٧٦,٩٠٤,٠٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات
				المطلوبات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	-	-	-	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	-	-	-	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	-	-	-	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	-	-	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	-	-	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥	١٣,٣٤٩,١٦٠,٢٥٦	-	-	مجموع المطلوبات
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	٢٠,٣٩٧,٩٣٢,٨٤٧	٣,٩٨٠,٢٨٦,٧٣٨	٢,٨٧٦,٩٠٤,٠٠٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٣١٤,٦٧٧,٩٥٩	الموجودات
-	-	-	-	-	-	٧,٦١٤,٦٦٢,٥٠٠	٣٩,٦٥٤,٥١٦,٦٢٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	١٢,٩٦٢,١٤٠,٠٠٠	٦,١٧٤,٣٠٠,٠٠٠	١٩,٧١٧,٤١٠,٠٠٠	٢٩,٥٣١,٨٣٠,٠٠٠	٢١,٥٧٢,٣٠٨,٠٦٨	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣,٠٣١,٧٨١,٦١٧	٤,١٤٦,٤٥٠,٢٢٧	٥,١٦٢,٠٩٤,٦٧٦	١,٤٨٣,٦١٦,٠٧٦	١,٣٢٢,٦٨٩,٩٩٥	٢,٧٧٩,٧٣٨,٢٨٢	٣,٣٨٨,٧٣٦,٠٥٠	٤,٢٤٠,١١٤,٣٦٠	موجودات مالية للمتاجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٣١,٧٨١,٦١٧	٤,١٤٦,٤٥٠,٢٢٧	٥,١٦٢,٠٩٤,٦٧٦	١٤,٤٤٥,٧٥٦,٠٧٦	٧,٤٩٦,٩٨٩,٩٩٥	٢٢,٤٩٧,١٤٨,٢٨٢	٤٤,٩٢٥,٦٥٨,٢٧٩	٩٦,٧٨١,٦١٧,٠١٦	مجموع الموجودات
-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١١١,٤٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٣,٥٩١,٣٠١	المطلوبات
-	-	٢٧١,٤٧٢,٨٠٦	٢,١٣١,٦١٣,٩٤٠	٤,٠٦٠,٢٨١,١٩٠	٦,٤٦٩,٦٠٧,١٩٦	٨,٩٣٣,٧٥٥,٣٧٦	١٦٣,٦٦٠,٣٥٦,١٣٤	ودائع مصارف
-	-	-	٥٤٩,٠٧٠,٨٧٠	١٤٠,٢١٩,٩٢٠	٣,٢٧٦,٦٣٥,٣٨٤	٤٦١,١٩٢,٤٤٠	٤٦,١٥٧,٥٠٦	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٢٧١,٤٧٢,٨٠٦	٢,٦٨٨,١٨٤,٨١٠	٤,٣١١,٩٠١,١١٠	٩,٧٩٦,٢٤٢,٥٨٠	٩,٤٩٤,٩٤٧,٨١٦	١٦٨,٢٣٠,١٠٤,٩٤١	مجموع المطلوبات
٣,٠٣١,٧٨١,٦١٧	٤,١٤٦,٤٥٠,٢٢٧	٤,٨٩٠,٦٢١,٨٧٠	١١,٧٥٧,٥٧١,٢٦٦	٣,١٨٥,٠٨٨,٨٨٥	١٢,٧٠٠,٩٠٥,٧٠٢	٣٥,٤٣٠,٧١٠,٤٦٣	(٧١,٤٤٨,٤٨٧,٩٢٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	١٣,٦١١,٠٢٢,٧٢٤	-	-	الموجودات
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	٦,٨٦٦,٧٠٤	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣,٧٨٩,٦٧١,٥٢٤	٢,٨٥٥,١٤٩,٥٤٦	٢,٤٢٧,٩٧٨,٥٠٠	موجودات مالية للمناجزة
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	٥٥٢,٥٤٩,٥١١	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	-	-	موجودات ثابتة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	موجودات أخرى
٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	٣١,٠٢٤,٤٤٣,٤٦٥	٢,٨٥٥,١٤٩,٥٤٦	٢,٤٢٧,٩٧٨,٥٠٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	-	-	-	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	-	-	-	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	-	-	-	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	-	-	مخصصات متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	-	-	مطلوبات أخرى
٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢	١١,٥٨١,٩٤٠,٣٥٩	-	-	مجموع المطلوبات
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٩,٤٤٢,٥٠٣,١٠٦	٢,٨٥٥,١٤٩,٥٤٦	٢,٤٢٧,٩٧٨,٥٠٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦,٩٦٧,٣٦٩,٥٥٠	٢٠٠,٥٣٣,٠١٠	٥٧,٦٨٤	٥٩١,٣٧٦	١,٢٧١,٤٩٠	٣,١٥٥,٩٢٣,١٢٤	١٣,٦٠٨,٩٩٢,٨٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٤٢٧,٣٤٣,٣٢٥	١,٦٢٧,٥٩١,٧٤٤	٢٨,٢٧٧,٤٣٣	١,٣٠٨,٧٧٥,١٤٩	٦٨,٠١٤,٠١٧	٧,٦٢٩,٢٨٣,٩٦٣	٢١,٧٦٥,٤٠١,٠١٩	أرصدة لدى مصارف
٧٦,٥٨٢,٥٤٨,٢١٣	-	-	-	١,٢٨٩,٠٦٨,٠٠٠	٢٩,٧٧٣,٠٩٠,٠٢١	٤٥,٥٢٠,٣٩٠,١٩٢	إيداعات لدى مصارف
٢٨٢,٤٨٧,١٣١	٢,٦٥٣,٢٥٧	-	-	١٩,٣١٣	٥٦,٦٨٤,١٢٠	٢٢٣,١٣٠,٤٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٤٠,٩٠٨,٦٧٠	١,٦٥٦,٩٩٠	-	-	١,٧٧٩,٩٧٤	٣٤٠,١٦٨,١٢٥	٦٩٧,٣٠٣,٥٨١	موجودات أخرى
٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	-	-	-	-	-	٢,٢٤٥,٠٤٠,٨٩٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٩,٥٤٥,٦٩٧,٧٨٢	١,٨٣٢,٤٣٥,٠٠١	٢٨,٣٣٥,١١٧	١,٣٠٩,٣٦٦,٥٢٥	١,٣٦٠,١٥٢,٧٩٤	٤٠,٩٥٥,١٤٩,٣٥٣	٨٤,٠٦٠,٢٥٨,٩٩٢	مجموع الموجودات
							المطلوبات
١,٨٠٠,٧٥٢,٥٢٩	٤٦٠,٠١٥	-	-	٣٥,٢٢١,١٦٤	٥٦٠,٣٠٥,٢٣٧	١,٢٠٤,٧٦٦,١١٣	ودائع مصارف
٩٤,٨٦٢,١٢٨,٦١٢	٣,٥١٢,٨٩٣,٨٤٤	٢٦,٢٩٤,٤٣٥	١,٦٤٨,٨٦٤	٦٤٨,٨٠٨,١٠٤	٢٣,٢٧٦,٤٠٢,٠٣٩	٦٧,٣٩٦,٠٨١,٣٢٦	ودائع الزبائن
٣,٦٣٠,٤١٥,٢٠٨	٤٢٤,٧٠١,٦٧٠	-	-	٤,٦٧٧,٢١٩	١,١١٣,٤١٦,٩٤٥	٢,٠٨٧,٦١٩,٣٧٤	تأمينات نقدية
٦,٢٥١,٨٦٨,٩٦٢	٤,٠٢٩,٣٨٩	-	-	٥,٨١٩,٥٥٦	٥,٤٤٨,٨٨٠,٦٢٠	٧٩٣,١٣٩,٣٩٧	مخصصات متنوعة
٦٧١,٦٧٦,٨٦٩	٩,٧٨٤,٥٥٦	-	-	٣٣٦,٩١٦	٤٦٣,٠٦٧,٩٧٢	١٩٨,٤٨٧,٤٢٥	مطلوبات أخرى
١٠٧,٢١٦,٨٤٢,١٨٠	٣,٩٥١,٨٦٩,٤٧٤	٢٦,٢٩٤,٤٣٥	١,٦٤٨,٨٦٤	٦٩٤,٨٦٢,٩٥٩	٣٠,٨٦٢,٠٧٢,٨١٣	٧١,٦٨٠,٠٩٣,٦٣٥	مجموع المطلوبات
٢٢,٣٢٨,٨٥٥,٦٠٢	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	٢,٠٤٠,٦٨٢	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	١٠,٠٩٣,٠٧٦,٥٤٠	١٢,٣٨٠,١٦٥,٣٥٧	صافي التركيز داخل الميزانية
(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	١٠,٩١٧,٣٥٢,٨٠٠	عملات أجنبية للاستلام
٢٢,٣٢٣,٤٧٨,٤٠٢	(٢,١١٩,٤٣٤,٤٧٣)	٢,٠٤٠,٦٨٢	١,٣٠٧,٧١٧,٦٦١	٦٦٥,٢٨٩,٨٣٥	(٨٢٩,٦٥٣,٤٦٠)	٢٣,٢٩٧,٥١٨,١٥٧	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥,٤٨٣,٠٣٥,٣١٩	٢٥٤,١٠٠,٠٣٣	٦٧٥,٩٧٦	٦٧٨,٤٣٢	١,٠٧٧,٠٥٢	٣,٠٧٩,٧٤٠,٤٦٦	١٢,١٤٦,٧٦٣,٣٦٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٦٩٩,٦٢١,٠١٥	٣,٩٠٦,٣٥٠,١٠٤	٧٠٤,٧٣٤,٨٩٨	١,٥٦٠,٩٣٠,٤١٠	١,٥٠٥,٣٢٤,٣٥٦	٦,٤٢١,٢٣٢,٦٦٧	٣٠,٦٠١,٠٤٨,٥٨٠	أرصدة لدى مصارف
٨٨,٢٣٥,٩٨٨,٠٦٨	-	-	-	-	٤٦,٨٤١,٥٨٨,٠٦٨	٤١,٣٩٤,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٧٥,٣٧٢,٠٦٥	٣,٠٢٦,٣٢٩	-	-	٢٠,٩١٤	١٧,٠٨٠,٧٢٩	٢٥٥,٢٤٤,٠٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٨٠,٤٧٣,١٨٤	٢,٣٧٨,٩٥٠	-	-	-	٣٥٤,٨١٣,٠٧٠	١,٠٢٣,٢٨١,١٦٤	موجودات أخرى
٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	-	-	-	-	-	٢,٦٦٤,٣٣٨,٣٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٧,١٢٩,٢٥٧,٧٠٤	٤,١٦٥,٨٥٥,٤١٦	٧٠٥,٤١٠,٨٧٤	١,٥٦١,٦٠٨,٨٤٢	١,٥٠٦,٤٢٢,٣٢٢	٥٦,٧١٤,٤٥٥,٠٠٠	٩٢,٤٧٥,٥٠٥,٢٥٠	مجموع الموجودات
							المطلوبات
٢,٠٧٦,٨٥٤,٥٤٦	٥٤٥,٥٨٦	-	-	٣٨,٠٨٣,٦٢٧	٨٠٦,٢٣٠,٨٠٠	١,٢٣١,٩٩٤,٥٣٣	ودائع مصارف
١٢٠,٤٧٧,٨١٢,٠٩٩	٤,٩٦٣,٦٣٤,١٠٩	٧٠٧,٤٠٨,٨٣٨	٣٧٠,٦١٠	٧٥٧,٦٤٢,٧٤٤	٢٨,٦٨٧,٩٣٣,٥٧٥	٨٥,٣٦٠,٨٢٢,٢٢٣	ودائع الزبائن
٣,٠٥٢,٧٤٨,٢٧٧	٧,٠٣٠,٧٨٨	-	-	-	١,٣٩٣,٦٣٦,٩١٩	١,٦٥٢,٠٨٠,٥٧٠	تأمينات نقدية
٦,٣٦٤,٨٢٢,٥٨٦	٤,٧٧٩,٦٩٢	-	-	٦,٢٩٢,٥١٨	٥,٦٦٧,٣٧٧,٩١٦	٦٨٦,٣٧٢,٤٦٠	مخصصات متنوعة
٦٦٩,٣٦١,٧٢٩	٩,٢٥٤,٩٠٧	-	-	٣٦٤,٢٩٩	٤١١,٨٧٨,٧٩٦	٢٤٧,٨٦٣,٧٢٧	مطلوبات أخرى
١٣٢,٦٤١,٥٩٩,٢٣٧	٤,٩٨٥,٢٤٥,٠٨٢	٧٠٧,٤٠٨,٨٣٨	٣٧٠,٦١٠	٨٠٢,٣٨٣,١٨٨	٣٦,٩٦٧,٠٥٨,٠٠٦	٨٩,١٧٩,١٣٣,٥١٣	مجموع المطلوبات
٢٤,٤٨٧,٦٥٨,٤٦٧	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	(١,٩٩٧,٩٦٤)	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	١٩,٧٤٧,٣٩٦,٩٩٤	٣,٢٩٦,٣٧١,٧٣٧	صافي التركيز داخل الميزانية
(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	-	-	-	-	-	٢٠,٢٨٩,٩٨٢,٥٩٠	عملات أجنبية للاستلام
٢٥,٨٣٦,٣٤١,٠٥٧	(٨١٩,٣٨٩,٦٦٦)	(١,٩٩٧,٩٦٤)	١,٥٦١,٢٣٨,٢٣٢	٧٠٤,٠٣٩,١٣٤	٨٠٦,٠٩٦,٩٩٤	٢٣,٥٨٦,٣٥٤,٣٢٧	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

- مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالحفاظ على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠١٦	٢٠١٧	
%	%	
٩٠	٩٠	٣١ كانون الأول
٩٢	٩٢	المتوسط خلال السنة
٩٦	٩٤	أعلى نسبة
٨٣	٩٠	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	١٠,١٣١,٤٥٠,١٥٨	-	-	-	-	-	-	٦٩,٩٩٣,٤٧٤,٦٠٦	مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٢٦٠,٨١٥,٧٢٧	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	-	١١,٦٣٧,٢٤٦,٥٧٥	١٥,٣٦٤,٧٧٤,٦٢٢	٣١,٥٨٦,٠٨٠,٨٦٦	١٧,١٧١,٢٧٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٥٣,١٦٤,٧٢٤	إيداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٢,٧٤٣,٠٥٠,٧٤٥	٢٢,٥٤١,٧٣٢,٧١٢	١,٧٢٧,٧٥٥,٣٧٢	٢,١٤٥,٦٩٤,٤٦٧	٥,٠٩٤,٥٧٩,٢٢٧	٥,٩٣٢,٤٤٤,٢٦٨	١,٥٩٤,٩١٧,٦٨٠	١,١١٨,٤٣٢,٤٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	-	٩٢٩,٧٢٦,٢٧٦	٩٩,١٠٧,١٥٢	٢٤٦,٣٩٦,٦٠٩	٧٠١,٠٢١,٤٩٤	٤٧٠,٧٦٩,٣١٥	١٤٧,٨٩٨,٧٩٧	١٠٧,٤١٩,٦٥١	موجودات أخرى
									ودعية مجمدة لدى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
<u>٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦</u>	<u>٢٤,٣٤٧,٥٦٨,٥٦٦</u>	<u>٢٣,٤٧١,٤٥٨,٩٨٨</u>	<u>١٣,٤٦٤,١٠٩,٠٩٩</u>	<u>١٧,٧٥٦,٨٦٥,٦٩٨</u>	<u>٣٧,٣٨١,٦٨١,٥٨٧</u>	<u>٢٣,٥٨٩,٤٩١,٥٨٣</u>	<u>٧,٠٨٤,٨١٦,٤٧٧</u>	<u>١٠٣,٩٣٣,٣٠٧,١٥٨</u>	مجموع الموجودات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	-	-	٥٣,٣٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٨٨٦,١٢٠	٨,١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٧٤٢,٥٠٠	٥,١١٨,٧٥٧,٠٣٠	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	-	٣٦٠,٥٦٤,٧٢٦	٤,٨٦٠,٣٦٣,٥٢٠	٥,٨١٥,٦٧٦,٢٥٦	٧,٣١٥,٢٩٩,٩٣٠	١١,٤٢٧,٦٥٩,٠٠٨	٢٠,٨٢٣,٥٦٦,٦٣٣	١٤٨,٣٤٠,٨٠٧,٨٩٦	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	-	-	٥٤١,٧٤٩,٢٦٥	١٢٩,٢١٥,٩٨٢	٤,٣٩٣,١٧٠,١٨٣	٤٤٠,٣٠٣,٠٩٣	٣٧,٢٢٤,٢٤٣	١٠٦,٩٣٧,٩٧٤	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	-	١٠,٢٣٣,٢٧٠	٨٦,٠٧٩,٩٩٤	١٥٤,٣٦٣,١٠٠	١,٥٠٨,٧٨٢,٠٥٦	٤,٠٨٣,٧٨١,٤٦٥	٨٩,٩٧١,٥٧٣	٢٥١,١٩٨,١٥٧	مطلوبات أخرى
<u>٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥</u>	<u>٧,١٦٤,٧٥٠,٦٤١</u>	<u>٣٧٠,٧٩٧,٩٩٦</u>	<u>٥,٥٤١,٤٩٢,٧٧٩</u>	<u>٦,١٤٩,٢٥٥,٣٣٨</u>	<u>١٣,٢٧٧,١٣٨,٢٨٩</u>	<u>١٥,٩٥٩,٨٤٣,٥٦٦</u>	<u>٢١,٠٧٦,٥٠٤,٩٤٩</u>	<u>١٥٣,٨١٧,٧٠١,٠٥٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١</u>	<u>١٧,١٨٢,٨١٧,٩٢٥</u>	<u>٢٣,١٠٠,٦٦٠,٩٩٢</u>	<u>٧,٩٢٢,٦١٦,٣٢٠</u>	<u>١١,٦٠٧,٦١٠,٣٦٠</u>	<u>٢٤,١٠٤,٥٤٣,٢٩٨</u>	<u>٧,٦٢٩,٦٤٨,٠١٧</u>	<u>(١٣,٩٩١,٦٨٨,٤٧٢)</u>	<u>(٤٩,٨٨٤,٣٩٣,٨٩٩)</u>	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٩,٥٣٣,٥٥٢,١٦٤	-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢,١٤٨,٥١٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	-	-	-	-	٧,٦١٤,٦٦٢,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,١٥٤,٥١٦,٦٢٩	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	-	١٢,٩٦٢,١٤٠,٠٠٠	٦,١٧٤,٣٠٠,٠٠٠	١٩,٧١٧,٤١٠,٠٠٠	٢٩,٥٣١,٨٣٠,٠٠٠	١٦,٣٩٨,٠٠٨,٠٦٨	٥,١٧٤,٣٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	٦,٨٦٦,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٣,٧٨٩,٦٧١,٥٢١	١٧,٦٢٣,٤٥٤,٥٦٦	١,٤٨٣,٦١٦,٠٧٦	١,٣٢٢,٦٨٩,٩٩٥	٢,٧٧٩,٧٣٨,٢٨٢	٣,٣٨٨,٧٣٦,٠٥٠	٩١٥,٠٦٢,٧٠٤	٣,٣٢٥,٠٥١,٦٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	٥٥٢,٥٤٩,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	-	١٤٠,٧٣٥,٥٣٤	٦٨,١٩٥,٨٠٨	٩٨,٢٠٦,٨٦٧	٣,٤٢٠,٦٥٤,٧٣٣	٥٨٥,٠٠٦,٩٦٨	٢٥٩,٠١١,٧٣٣	٩٨,٩٦٥,٨٨٩	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	٢٢,٢٧٦,١٩٥,٣٧٠	١٧,٧٦٤,١٩٠,١٠٠	١٤,٥١٣,٩٥١,٨٨٤	٧,٥٩٥,١٩٦,٨٦٢	٢٥,٩١٧,٨٠٣,٠١٥	٤٥,٥١٠,٦٦٥,٢٤٧	١٩,٠٧٢,٠٨٢,٥٠٥	٨٢,١٤٤,٩٨٢,٦٩٦	مجموع الموجودات
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١١١,٤٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٥٢٣,٥٩١,٣٠١	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	-	٢٧١,٤٧٢,٨٠٦	٢,١٣١,٦١٣,٩٣٨	٤,٠٦٠,٢٨١,١٩٠	٦,٤٦٩,٦٠٧,١٩٦	٨,٩٣٣,٧٥٥,٣٧٦	١٦,٥٢٣,٨٥٤,٥٦٢	١٤٧,١٣٦,٥٠١,٥٧٤	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	-	-	٥٤٩,٠٧٠,٨٧٠	١٤٠,٢١٩,٩٢٠	٣,٢٧٦,٦٣٥,٣٨٢	٤٦١,١٩٢,٤٤٠	٢٣,٩٣٩,٨٩٣	٢٢,٢١٧,٦١٥	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	-	٨,٩٣٩,٦٤٨	٢٢,٢٧٠,٩٦٥	٧٨,٨٠٧,٩٦٨	٢,٧٩٨,٥١١,١٢٦	١,٦٣٧,٧٥٥,٢٦٨	٦٣,٤٢٨,٨٠٨	٤٤,٥٤٢,٧٣٢	مطلوبات أخرى
٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢	٦,٩٢٧,٦٨٣,٨٤٤	٢٨٠,٤١٢,٤٥٤	٢,٧١٠,٤٥٥,٧٧٣	٤,٣٩٠,٧٠٩,٠٧٨	١٢,٥٩٤,٧٥٣,٧٠٤	١١,١٣٢,٧٠٣,٠٨٤	١٦,٦١١,٢٢٣,٢٦٣	١٥١,٧٢٦,٨٥٣,٢٢٢	مجموع المطلوبات
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	١٥,٣٤٨,٥١١,٥٢٦	١٧,٤٨٣,٧٧٧,٦٤٦	١١,٨٠٣,٤٩٦,١١١	٣,٢٠٤,٤٨٧,٧٨٤	١٣,٣٢٣,٠٤٩,٣١١	٣٤,٣٧٧,٩٦٢,١٦٣	٢,٤٦٠,٨٥٩,٢٤٢	(٦٩,٥٨١,٨٧٠,٥٢٦)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٥,٧٦٦,٣٨٨	-	-	٩٥,٧٦٦,٣٨٨	القبولات
٧,٥٤٧,٦٠١,٠٩٤	-	-	٧,٥٤٧,٦٠١,٠٩٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	-	-	٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٣,١٤٧,٦٩٩,٤١٥	-	١٩٠,٩٩٥,٤٨٩	٢٢,٩٥٦,٧٠٣,٩٢٦	كفالات صادرة
١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	-	-	١,٣١٩,٦٩٣,٣٢٥	تعهدات تصدير
٩٢,٩٨٦,٢٧٠	٣٦,١٥٠,٢٢٥	٤٧,٣٧٠,٣٤٥	٩,٤٦٥,٧٠٠	التزامات تعاقدية
<u>٣٥,٩٨٥,٠٣٩,٧٢٨</u>	<u>٣٦,١٥٠,٢٢٥</u>	<u>٢٣٨,٣٦٥,٨٣٤</u>	<u>٣٥,٧١٠,٥٢٣,٦٦٩</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٩,٦٤٢,١١٦	-	-	٩٩,٦٤٢,١١٦	القبولات
٥,٢٣٦,٧٧٨,٤٢٩	-	-	٥,٢٣٦,٧٧٨,٤٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	-	-	٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٥,٦٤٣,٧٤٧,٣٤٣	-	١٦٠,٨٠٧,٦٣٠	٢٥,٤٨٢,٩٣٩,٧١٣	كفالات صادرة
٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	-	-	٢,٩٣٠,٦٥٧,٢٨٦	تعهدات تصدير
١٦٦,٠٠٨,٢٨٢	٤٤,٧٣٦,٩٧٥	٩٣,٣٧٧,٣٢٨	٢٧,٨٩٣,٩٧٩	التزامات تعاقدية
<u>٣٧,٦٢٤,٧٧٩,٠١٣</u>	<u>٤٤,٧٣٦,٩٧٥</u>	<u>٢٥٤,١٨٤,٩٥٨</u>	<u>٣٧,٣٢٥,٨٥٧,٠٨٠</u>	

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف 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 توجيه 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 المصرف 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 المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها توجيه 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 المصرف 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 المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

هـ - مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي المصرف اهتماماً كبيراً لمراقبة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدء من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

٤٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
٢٠١٦	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٩٨,٠٨٢,٩٣٢	١٠,٨٧٧,٠٣٦,٦١٧	-	٣,١٢٣,٩٤٩,٧٧٥	٤,٧٩٨,٨٦٠,٢٣١	٢,٩٥٤,٢٢٦,٦١١	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(١,٨٧١,٤٥١,٨٧٠)	(٣,٢٩٩,٧١١,٨٨٧)	-	(١٩٢,٢٧٨,٠٥٨)	(٤٩٨,٥٤٨,٤٣٤)	(٢,٦٠٨,٨٨٥,٣٩٥)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(٢,٤٤١,٥٢٢,٣٤٣)	٥٥١,٧٢٧,٤٢٢	١,٨٨٩,٧٩٤,٩٢١	تحويلات بين القطاعات
٨,٥٣٢,٥٣٨,٥١٤	(٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧)	-	(٣,٨٣١,٦٠٥,٩٠٧)	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١,٣٨٣,٩٣٨,٦٦٣	٩١١,٤٢٧,٥٨٦	-	٩١١,٤٢٧,٥٨٦	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦٧٨,٢٨٨	٤٧,٨٤٢,١٩٠	-	٤٧,٨٤٢,١٩٠	-	-	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٠١٢,٦٥٥	١٦,٣٥٢,١٢٠	-	١٦,٣٥٢,١٢٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٢,٥٥٧,٦٠٣	٨٦,٧٧٥,٠٠٢	٨٦,٧٧٥,٠٠٢	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
١٦,٤٦٩,٣٥٦,٧٨٥	٤,٨٠٨,١١٥,٧٢١	٨٦,٧٧٥,٠٠٢	(٢,٣٦٥,٨٣٤,٦٣٧)	٤,٨٥٢,٠٣٩,٢١٩	٢,٢٣٥,١٣٦,١٣٧	إجمالي الدخل
٨٠٧,٠٧٦,٩١٨	٢٠,٥٣٣,٨٠٨	-	-	١٢٥,٦٦٨,٥٧٥	(١٠٥,١٣٤,٧٦٧)	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٧,٢٧٦,٤٣٣,٧٠٣	٤,٨٢٨,٦٤٩,٥٢٩	٨٦,٧٧٥,٠٠٢	(٢,٣٦٥,٨٣٤,٦٣٧)	٤,٩٧٧,٧٠٧,٧٩٤	٢,١٣٠,٠٠١,٣٧٠	صافي الدخل
(١,٥٦٧,١٠٨,٨٩٧)	(٢٤٦,٢٨٢,٥٧١)	(٤,٦٥٧,٥٧١)	-	(٢٤١,٦٢٥,٠٠٠)	-	مصروف مخصصات متنوعة
(٥,٠٧٦,٣٠٥,٢٣٨)	(٥,٨٨٠,٧٨٣,١٩٢)	(٥,٨٨٠,٧٨٣,١٩٢)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١٠,٦٣٣,٠١٩,٥٦٨	(١,٢٩٨,٤١٦,٢٣٤)	(٥,٧٩٨,٦٦٥,٧٦١)	(٢,٣٦٥,٨٣٤,٦٣٧)	٤,٧٣٦,٠٨٢,٧٩٤	٢,١٣٠,٠٠١,٣٧٠	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
(٢٩١,٢٧٩,٤٦٠)	(٧٩٦,٢٥٧,٤٦٣)	(٧٩٦,٢٥٧,٤٦٣)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٠,٣٤١,٧٤٠,١٠٨	(٢,٠٩٤,٦٧٣,٦٩٧)	(٦,٥٩٤,٩٢٣,٢٢٤)	(٢,٣٦٥,٨٣٤,٦٣٧)	٤,٧٣٦,٠٨٢,٧٩٤	٢,١٣٠,٠٠١,٣٧٠	صافي (خسارة) / ربح السنة
٢٢٧,٦٤١,٣٦٦,٠٧٤	٢٤١,٨٣٠,٣٣١,٩٣٠	-	١٩٨,٥٨٩,٨٠٢,٠٧٦	٢٩,٦٨١,١٨٤,٧٠٨	١٣,٥٥٩,٣٤٥,١٤٦	موجودات القطاع
٧,١٥٣,٧٠١,٦٠٥	٩,١٩٨,٩٦٧,٢٢٦	٩,١٩٨,٩٦٧,٢٢٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٩,١٩٨,٩٦٧,٢٢٦	١٩٨,٥٨٩,٨٠٢,٠٧٦	٢٩,٦٨١,١٨٤,٧٠٨	١٣,٥٥٩,٣٤٥,١٤٦	مجموع الموجودات
١٩٧,٤٥٥,٥٤٩,٤٦١	٢٠٥,٨٢٦,٦٠٤,٨٢٧	-	٥,٤١١,٦٦٧,٢٤٥	٦٢,٢٠٤,٣٨٢,٩٨٠	١٣٨,٢١٠,٥٥٤,٦٠٢	مطلوبات القطاع
٨,٩١٩,٢٤٤,٩٦١	١٧,٥٣٠,٨٧٩,٧٨٨	١٧,٥٣٠,٨٧٩,٧٨٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢	٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥	١٧,٥٣٠,٨٧٩,٧٨٨	٥,٤١١,٦٦٧,٢٤٥	٦٢,٢٠٤,٣٨٢,٩٨٠	١٣٨,٢١٠,٥٥٤,٦٠٢	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
(١,٤٧٢,١٩١,٧١١)	(١,٩١٥,٧٩٧,٦٩٧)	(١,٩١٥,٧٩٧,٦٩٧)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٣٠٧,٩٩٤,٦٠١)	(٤١٩,٧٩٦,٣١٤)	(٤١٩,٧٩٦,٣١٤)	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٥,٥١٨,٦٨٠)	(٦٥,٧٤٦,٤٤٢)	(٦٥,٧٤٦,٤٤٢)	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٠٨,١١٥,٧٢١	٢,٩٢٧,٣١٣,٨٤٧	١,٨٨٠,٨٠١,٨٧٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٩٦,٨٥٨,٥٠٣,٨٩٠	١٥٤,١٧٠,٧٩٥,٢٦٦	مجموع الموجودات
١,٩١٥,٧٩٧,٦٩٧	-	١,٩١٥,٧٩٧,٦٩٧	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٦٧,٤٢٤,٢٨٥	١,٨٩٧,٧٧٤,٠٧٠	١٤,٥٦٩,٦٥٠,٢١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	١٣٨,٠١٥,٩١٠,١٢٣	٩٦,٧٧٩,١٥٧,٥٥٦	مجموع الموجودات
١,٤٧٢,١٩١,٧١١	-	١,٤٧٢,١٩١,٧١١	مصاريف رأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف 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:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي*
٥,٥٧٦,٠٠٠	٥,٥٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٨٧,٢٣١	٩٤٢,١٥٥	الاحتياطي القانوني
٦٨٧,٢٣١	٥٩٢,١٥٥	الاحتياطي الخاص
٢٤٨,٣٩٤	١,٣٢٥,٤٧٨	أرباح مدورة محققة
٢١,٤٨١,٥٤٠	١٧,٦٤٩,٩٣٤	أرباح مدورة غير محققة
(٥٨٠,٣٣٦)	(٥٨٦,٥١٦)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٧٠,٨٥٣)	(٧٣,٦٩٢)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٤٥٣,٤٩١)	(٥٥٤,٢٥٠)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٢٧,٠٧٥,٧١٦	٢٤,٨٧١,٢٦٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٢٧,٦٠٨	٧٠٠,٧١٦	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢١٢,٢٦٨	٨٨٥,٣٧٦	الأموال الخاصة المساعدة
٢٧,٢٨٧,٩٨٤	٢٥,٧٥٦,٦٤٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧٣,٨٧٨,٠٧٩	٧١,١٢٦,٠٨٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٦٣٢,٣٧٢	٧,٩٤٣,٢٥٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٥٠١,٤٤١	٤,٦٢٩,٩٣٥	مخاطر السوق
٤,٨٠٥,٨٢٨	٦,٣٩٥,٤٧٦	المخاطر التشغيلية
٨٩,٨١٧,٧٢٠	٩٠,٠٩٤,٧٥٦	المجموع
%٣٠,٣٨	%٢٨,٥٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٠,١٥	%٢٧,٦١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٥,٢٧	%٨٩,٨٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

* تم إضافة بنود حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة إلى بنود رأس المال الأساسي الخاص بالمصرف لدى احتساب نسب كفاية رأس المال.

** تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤.

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

٤٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,١٢٤,٩٢٤,٧٦٤	١٠,١٣١,٤٥٠,١٥٨	٦٩,٩٩٣,٤٧٤,٦٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	-	٣٣,٥١٧,٨١٥,٧٢٧	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	-	٨٠,٣١٢,٥٤٤,٧٨٧	إيداعات لدى مصارف
١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	١٢٩,٦٥٢,٧٦٦	-	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٨٩٨,٦٠٦,٩٢١	٢٥,٢٨٤,٧٨٣,٤٥٦	١٧,٦١٣,٨٢٣,٤٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	١,٨٩٨,٧٦٤,٤٩٢	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	٦,٢٩٦,٤١٥,٣٨٩	-	موجودات ثابتة
٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	٥٨٦,٥١٥,٥٩٤	-	موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٠٤,٦٧٩	٢٠,٦٠٤,٦٧٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٣٣٩,٢٩٤	٩٢٩,٧٢٦,٢٧٨	١,٧٧٢,٦١٣,٠١٦	موجودات أخرى
٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	٢,٥٤١,١١٤,٧٤٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥١,٠٢٩,٢٩٩,١٥٦	٤٧,٨١٩,٠٢٧,٥٥٥	٢٠٣,٢١٠,٢٧١,٦٠١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	-	٥,٤١٥,٧٨٥,٦٥٠	ودائع مصارف
١٩٨,٩٤٣,٩٣٧,٩٦٩	٣٦٠,٥٦٤,٧٢٥	١٩٨,٥٨٣,٣٧٣,٢٤٤	ودائع الزبائن
٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	-	٥,٦٤٨,٦٠٠,٧٤٠	تأمينات نقدية
٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	٦,٤٠٣,٠٤٤,٠٣٢	-	مخصصات متنوعة
٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	٧٦١,٧٠٦,٦٠٩	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,١٨٤,٤٠٩,٦١٥	١٠,٢٣٣,٢٧٠	٦,١٧٤,١٧٦,٣٤٥	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٣٥٧,٤٨٤,٦١٥	٧,٥٣٥,٥٤٨,٦٣٦	٢١٥,٨٢١,٩٣٥,٩٧٩	مجموع المطلوبات
٢٧,٦٧١,٨١٤,٥٤١	٤٠,٢٨٣,٤٧٨,٩١٩	(١٢,٦١١,٦٦٤,٣٧٨)	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٩٢٥,٧٠٠,٦٨٣	٩,٥٣٣,٥٥٢,١٦٤	٣٥,٣٩٢,١٤٨,٥١٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	-	٤٧,٢٦٩,١٧٩,١٢٩	أرصدة لدى مصارف
٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	-	٨٩,٩٥٧,٩٨٨,٠٦٨	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٦٦,٧٠٤	٦,٨٦٦,٧٠٤	-	موجودات مالية للمتاجرة
٣٤,٦٢٨,٠٢٠,٨٥٣	٢١,٤١٣,١٢٦,٠٩٠	١٣,٢١٤,٨٩٤,٧٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	-	٤,٣٩٠,٤٢٩,٧٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٥٢,٥٤٩,٥١١	٥٥٢,٥٤٩,٥١١	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	٤,٨٧٤,٣٧٧,٤٧٩	-	موجودات ثابتة
٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	٥٨٠,٣٣٥,٥٧٠	-	موجودات غير ملموسة
٢٨,٤٣٠,٢٤٧	٢٨,٤٣٠,٢٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٧٠,٧٧٧,٥٣٢	١٤٠,٧٣٥,٥٣٧	٤,٥٣٠,٠٤١,٩٩٥	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	٢,٩١٠,٤١٢,١٧٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٤,٧٩٥,٠٦٧,٦٧٩	٤٠,٠٤٠,٣٨٥,٤٧٦	١٩٤,٧٥٤,٦٨٢,٢٠٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	-	٤,٧٩٢,٤٩١,٣٠١	ودائع مصارف
١٨٥,٥٢٧,٠٨٦,٦٤٢	٢٧١,٤٧٢,٨١٠	١٨٥,٢٥٥,٦١٣,٨٣٢	ودائع الزبائن
٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	-	٤,٤٧٣,٢٧٦,١٢٠	تأمينات نقدية
٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	٦,٥١٨,٤٤٧,٣٣٠	-	مخصصات متنوعة
٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	٤٠٩,٢٣٦,٥١٤	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٦٥٤,٢٥٦,٥١٥	٨,٩٣٩,٦٤٥	٤,٦٤٥,٣١٦,٨٧٠	مطلوبات أخرى
٢٠٦,٣٧٤,٧٩٤,٤٢٢	٧,٢٠٨,٠٩٦,٢٩٩	١٩٩,١٦٦,٦٩٨,١٢٣	مجموع المطلوبات
٢٨,٤٢٠,٢٧٣,٢٥٧	٣٢,٨٣٢,٢٨٩,١٧٧	(٤,٤١٢,٠١٥,٩٢٠)	الصافي

٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
-	-	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):
٩٩,٦٤٢,١١٦	٩٥,٧٦٦,٣٨٨	تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
		قبولات
		كفالات
٩٠٦,٢٨٤,٥٥٨	٢,٧٣١,٧١٨,٥٦٤	أولية
٨١٦,٩٤٤,٥٥٢	٣٥٣,٩٤٥,٣٣٥	نقدية
٥,٢٣٢,٣٠٦,٧٠٦	٧,٤٩٧,٤٤٨,٦١٥	نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
		نقدية
		نهائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات تصدير
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٩٠,٦٧٣,٧٢٢	-	حسابات جارية مدينة
٨٨,١٢٠,٠٠٠	١٤٥,٥٥٠,٠٠٠	سندات مضمومة
٤,٣٥٧,٩٨٤,٧٠٧	٧,٤٠٢,٠٥١,٠٩٤	قروض
٣,٥٤٧,٩٤٥,٥٥٧	٣,٧٨١,٢٩٣,٢٣٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٨,٩٤١,٣٠٠,٠٠٠	١٠,٩٢٢,٧٣٠,٠٠٠	عقود مقايضة العملات
<u>٥٦,٤٠٠,٠٧٠,٧٣١</u>	<u>٤٦,٨١٤,٧٨٣,٤٥٨</u>	
		ب- التزامات تعاقدية:
٢٧,٨٩٣,٩٧٩	٩,٤٦٥,٧٠٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٩٣,٣٧٧,٣٢٨	٤٧,٣٧٠,٣٤٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٤٤,٧٣٦,٩٧٥	٣٦,١٥٠,٢٢٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>١٦٦,٠٠٨,٢٨٢</u>	<u>٩٢,٩٨٦,٢٧٠</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

٤٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموحد الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف
ل.س.	ل.س.
٨٠٧,٠٧٦,٩١٨	٨٠٣,٨٢٣,٣١١
(١,٥٦٧,١٠٨,٨٩٧)	(١,٥٦١,٩٢٢,٧٩٠)
٧٧,٤٤٥,٤٤٥	٧٥,٥١٢,٩٤٥

استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

مصروف مخصصات متنوعة

إيرادات أخرى

تم إعادة توزيع دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك لزيادة الإيضاح.

لم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على حقوق الملكية وصافي الأرباح كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٤٩ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إيضاح رقم ١٩) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف.