

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٩٣-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية
دمشق - سورية

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

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

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥.
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٠ نيسان ٢٠١٦





ترخيص رقم ١١/٤

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ل.س	ل.س		
٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١	٥	<u>الموجودات</u> نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	٨	موجودات ثابتة ملموسة
١١,٠٦٢,٣٩٠	١٢,١٥٢,٣٦١	٩	موجودات غير ملموسة
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	٦١٢,٨٢٩,٠٥٦	١١	موجودات أخرى
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣</u>	<u>٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣	١٣	ودائع مصارف
١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦	١٤	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٠١,٦١١,٢٧٦	٢٣١,٧٢٧,٩١٨	١٥	تأمينات نقدية
٧٨,٤٢٩,٧٠٨	١١٣,٢٩٠,٢٥٩	١٦	مخصصات متنوعة
٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢</u>	<u>١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	١٩	احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	١٩	احتياطي خاص
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	٢١	أرباح مدورة غير محققة
(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)	(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)		حسابات متراكمة محققة
<u>٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١</u>	<u>٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣</u>	<u>٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


السيد باسل ابراهيم
المراقب المصرفي


السيد جواد الحلبي
المدير العام


السيد ماهر فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٤٨٢,٣٢٣,٢٤٧	٧٧٦,٦٧٢,٤٢٥	٢٢
(٧٣٣,٣٣١,٠٣٢)	(٧٣٢,٩٨٨,٨٦٠)	٢٣
(٢٥١,٠٠٧,٧٨٥)	٤٣,٦٨٣,٥٦٥	صافي أرباح / (خسائر) الفوائد
٤١,٨٠٦,٣٤٦	١١١,٧٣٦,٢٣٠	٢٤
(١,٣٩٠,٥٣٥)	(١,٩٩٤,١٥٨)	٢٥
٤٠,٤١٥,٨١١	١٠٩,٧٤٢,٠٧٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٢١٠,٥٩١,٩٧٤)	١٥٣,٤٢٥,٦٣٧	صافي أرباح / (خسائر) الفوائد، الرسوم والعمولات
٣,٠٢٣,٤٤٣	٢٩,٣٠٨,٦٣٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعمولات الأجنبية
١,٣٧٢,٨١٧,٣١٢	٣,٤٩٦,٧١٣,١٨٧	٢١
١٣,٧٦٨,٧٣٧	٣٥,٤٧٩,٢٣٩	٢٦
١,١٧٩,٠١٧,٥١٨	٣,٧١٤,٩٢٦,٧٠١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٣١,٢٥٧,١٧٠)	(٢٥٢,١٦١,٤٣٤)	٢٧
(١٠٥,٧٦٥,٧٧٥)	(١٠٦,٨٦٥,٢٣٦)	٨
(٢,٨٠٦,٧٤٧)	(٢,٨٩٨,٦٧٨)	٩
(٨٢٢,٦٤١,١٦٣)	(٢٧١,٥٨١,٣٤٦)	٢٨
(٤١,٧٦٧,٠٥٠)	(٣٤,٩٦٤,١٤٠)	١٦
(١٨١,٧٢٥,٣٦٥)	(٢٣٥,٥٣٠,٧٨٦)	٢٩
(١,٣٨٥,٩٦٣,٢٧٠)	(٩٠٤,٠٠١,٦٢٠)	إجمالي النفقات التشغيلية
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٨١٠,٩٢٥,٠٨١	أرباح / (خسائر) السنة قبل الضريبة
-	(٣٠,٢٠٠,٠٢٨)	١٠
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٧٨٠,٧٢٥,٠٥٣	٣٠
(٦,٩٠)	٩٢,٦٩	٣٠
		حصاة السهم من ربح / (خسارة) السنة الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٧٨٠,٧٢٥,٠٥٣	أرباح / (خسائر) السنة
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٧٨٠,٧٢٥,٠٥٣	الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	(خسائر)/أرباح السنة	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	-	-	(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة (خسائر)
-	١,٣٧٢,٨١٧,٣١٢	(١,٥٧٩,٧٦٣,٠٦٤)	٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢	-	-	-	-	تخصيص خسائر السنة
<u>٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١</u>	<u>٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨</u>	<u>(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٧٨٠,٧٢٥,٠٥٣	-	-	٢,٧٨٠,٧٢٥,٠٥٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٣,٤٩٦,٧١٣,١٨٧	(٧١٥,٩٨٨,١٣٤)	(٢,٧٨٠,٧٢٥,٠٥٣)	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤</u>	<u>٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥</u>	<u>(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	<u>إيضاح</u>
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٨١٠,٩٢٥,٠٨١	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٠٥,٧٦٥,٧٧٥	١٠٦,٨٦٥,٢٣٦	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٢,٨٠٦,٧٤٧	٢,٨٩٨,٦٧٨	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٤١,٧٦٧,٠٥٠	٣٤,٩٦٤,١٤٠	١٦ مصروف مخصصات متنوعة
٨٢٢,٩٠٤,١٠٨	٢٧١,٥٩٦,٣٤٥	٢٨,٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
(٢٦٢,٩٤٥)	(١٤,٩٩٩)	١٦,٢٨ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
-	(١,٢٥٨,٦٨٨)	أرباح استبدال موجودات ثابتة مادية
٧٦٥,١٨٣	٨٦,٩٢٧	خسائر إتلاف موجودات ثابتة مادية
٧٦٦,٨٠٠,١٦٦	٣,٢٢٦,٠٦٢,٧٢٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٥,٢٤٧,٣٤٠	٧٥,٤١٥,٦٤٣	النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٦٤٢,٣٢٦,٤٧٤	(٣,١٨٥,٤٥٣,٣٥١)	(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠٤,٤٧٠,٦١٠)	(٢٥٣,٣٥٨,٤٢٤)	الزيادة في موجودات أخرى
-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١,٤٥٠,٢٦٣,٧١٧)	(٢,٠٢٦,٤٦١,١٨٦)	النقص في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
(٤١,١٤٨,٣٥٦)	١٣٠,١١٦,٦٤٢	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
١١٢,١٧٨,٩٣٨	(٧٠,٩٥٨,٩٨٣)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
٦٧٠,٢٣٥	(٦٠٤,٦٣٦,٩٣٩)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
٦٧٠,٢٣٥	(٦٠٤,٦٣٦,٩٣٩)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٩,٨٩١,٨٥٨)	(٢٥,٦٦٥,٣٦٣)	٨	شراء موجودات ثابتة مادية
(٥٥١,٣٤٢)	(٣,٩٨٨,٦٤٩)	٩	شراء موجودات غير ملموسة
٥٢٦,١٦٤	-		متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
(٩,٩١٧,٠٣٦)	(٢٩,٦٥٤,٠١٢)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
			تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(١٦٨,٣٠٤,٨٦٤)	(٤٢٨,٦٩٠,٥٧١)		(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
(١٧٧,٥٥١,٦٦٥)	(١,٠٦٢,٩٨١,٥٢٢)		صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٦,١٨١,٢٠١,١٦٤	٣١	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٦,١٨١,٢٠١,١٦٤	٥,١١٨,٢١٩,٦٤٢	٣١	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٤٨٨,٢٠٦,٥٢١	٧٥٤,٥٧٤,٢٤٩		فوائد مقبوضة
(٧١٧,٧١١,٧٧٩)	(٦٨٧,٣٤٢,٤٥٥)		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ثلاثة عشر فرعاً علماً أن هناك ثلاثة فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنايا-الحمداية بحلب-حرسا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بموجب التفويض الممنوح له من قبل مجلس الإدارة في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠١٦ المنعقدة بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ النافذة التطبيق ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ النافذة التطبيق ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٣) و(١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) النافذة التطبيق ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥: منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماهم على فترات الخدمة.

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

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

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

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و٢٠١٤)

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعتراف:

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

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

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناجمة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥). ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الإلتزام، 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.

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

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

ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديد للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي. تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

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

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

المطلوبات المالية

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

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تصريح التقيد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

(أ) العملات الأجنبية :

إن العمليات المجرىة بعملة غير عملة اعداد 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 (٣٣٦,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٣٦٧,٩٤ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و١٩٧,٩٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٢٤٠,٦٨ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

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

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم اضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. إما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية :

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت. يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

- يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية :
- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
 - ان التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
 - ان الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافا لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن 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 الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو اصدار 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 وأداة 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 ه وبمثلة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية :

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

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

ان الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الاولي اذا :

- * 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 الاثنين 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 الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(و) 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 (أ والسوق 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 الإلتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الإعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات اعداد 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 الإلتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلنة عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الإلتزام.

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

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

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي. إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر. اذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود إن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما ل ولم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة :

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

مشتقات مدججة :

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

محاسبة التحوط :

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

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

تحوط القيمة العادلة:

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقييد حالاً في الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. ان التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقييد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو انهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

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

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

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو انهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن اي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقييد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الأرباح أو الخسائر. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح أو الخسائر.

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، ان وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي :

%	
٢	مباني
١٥-٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	أجهزة الحاسب
١٥	وسائل نقل
١٥	تحسينات على المأجور
١٥	ديكور

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

(ل) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% للفروغ و ١٥% لبرامج الكمبيوتر وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان 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 اقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل 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 (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما ل ولم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(ن) 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.

(س) المؤونات:

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

(ع) تحقق الإيرادات والأعباء :

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الآخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة غير منتجة 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.

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

(ف) 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 و لمدة ثلاث سنوات.

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

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

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

يتم إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة في حال لم يتم استخدامها مقابل أرباح ضريبية في الأعوام الخمسة التالية وذلك تماشياً مع القانون ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

(ص) النقد وما يوازي النقد :

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

(ق) حصة السهم من الأرباح :

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لاسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الريح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الريح 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.

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

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

(ش) عقود الإيجار:

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

البنك كمستأجر:

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للبنك بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

(ت) تقارير القطاعات:

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: أفراد، شركات وخزينة.

(ث) مقايضة العملات

يستخدم المصرف المشتقات المالية مثل عقود مقايضة العملات. تسجل المشتقات المالية كأصل بالقيمة العادلة عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكالتزام في حال كانت قيمتها العادلة سالبة. تدرج تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل الموحد.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. ان التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير :

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسهيلات ائتمانية للزبائن :

ان خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وان العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الاعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على انتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. ان مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جماعيا يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهاة.

تحديد القيمة العادلة :

ان تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما ه ومذكور في الايضاح ٣ (و). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للاصول، 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	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,٥٣٨,٨٢١,٩٠١	١,٢٠٠,٥٩٨,٤٧٥
٢,٠٧٢,٦٧٢,٩١٩	١,٦٨٧,٤١٠,٢٠٦
٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣	٥٢٧,٢٤١,٩١٠
<u>٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣</u>	<u>٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١</u>

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً 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 ودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٧,٩٤٩,٩٨٠	٤,٦٩٣,١٣٠,٠٢٢	٢٤٢,١٠٧,٠٤٥	١,٥٢٢,١٧٥,١١٠	١٥,٨٤٢,٩٣٥	٣,١٧٠,٩٥٤,٩١٢
٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٢	٤,١٦٦,٦٣٢,٣٠٢	٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٢	٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	-	١,٦٨٧,٥٤١,٧٠٢
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	٤,٧٧٥,٢٠٠,٦٦٧	٤,٠٠١,٢٦٥,٧١٠	١٥,٨٤٢,٩٣٥	٤,٨٥٨,٤٩٦,٦١٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ٤,٦٩٣,١٣٠,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢٥٧,٩٤٩,٩٨٠ ليرة سورية لعام ٢٠١٤)، علماً بأن مبلغ ٣,١٢٧,٣٥٤,٠٠٠ ليرة سورية هو مقابل تعهدات التصدير ومبلغ ١,٤٢٦,٤٥٦,٢٨٥ ليرة سورية تم ربطها بتاريخ لاحق لنهاية العام.

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		حسابات جارية مدينة منها:
		للأفراد
١٢,٣٠٢,٧٠٧	٩,٦٦٠,٦٨٥	
٢٤٦,٥٩٢,٧٤٩	٣٨١,٢٢٦,٣٠٨	الشركات الكبرى
٤٠٨,١٣٢,٠٣٢	٣٤٢,٤٢١,٤٤٣	الشركات المتوسطة
٦٦٧,٠٢٧,٤٨٨	٧٣٣,٣٠٨,٤٣٦	
		قروض وسلف منها:
		للأفراد
٣٥٤,٢٧٩,٠٧٨	٢٦٩,٦٢٨,١٣١	
٦١٣,٦٤٨,٨٦٨	٥٥٩,٥٥٧,٣٧١	القروض السكنية
٦,٣٤٨,٨٤٥,٠٦١	٩,٧٠٩,٢١٥,٦٤١	الشركات الكبرى
١,٢٩٠,٣٩٧,٥٧٤	١,٢٩٥,٦٨٤,٣٧٥	الشركات المتوسطة
٨,٦٠٧,١٧٠,٥٨١	١١,٨٣٤,٠٨٥,٥١٨	
		سندات محسومة منها:**
		الشركات الكبرى
١٨,٧٢٥,١٣٤	٣٣,٠٥٧,٤٧٧	
٨٣,٣٧١,٦٧٢	٧٢,٩٦٦,٢٩٠	الشركات المتوسطة
١٠٢,٠٩٦,٨٠٦	١٠٦,٠٢٣,٧٦٧	
٩,٣٧٦,٢٩٤,٨٧٥	١٢,٦٧٣,٤١٧,٧٢١	
		ينزل:
(٨٠٨,٩٢٠,٨٧١)	(٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧)	فوائد معلقة
(٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨)	(٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	

لا يوجد تسهيلات ممنوحة للحكومة السورية أو القطاع العام أو بكفالتهمما.

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ٣,١٠٣,٩١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٢,٧٥٣,٩٢٩) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ٨٢٨,٦٦٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١,٧٥١,٣٠٤) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٦,٩٢٨,٨٩٤,٠٤٤ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٦,٧٩٩,٩٩٢,١٦٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) أي ما نسبته ٥٤,٦٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٧٢,٥٢%) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٠٢٣,٨٥٧,٧٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٥,٩٩١,٠٧١,٢٨٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) أي ما نسبته ٥١,١٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٦٩,٩٣%) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ٧,٦٣٩,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٩,٤٩١,٦١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١١,٥٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢٦,٥٧٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الرصيد في أول السنة</u>
٥١,٩٤١,٨٠٠	٤٩,٥٢١,٢٧٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال السنة
-	٤٣,٧٥٠,١٧٢	مقابل ديون منتجة
٨٢٥,٣٢٤,٦٣٠	٨٠٥,٣٤٧,٥٢٦	مقابل ديون غير منتجة
٥,٠٦٥,١٠٠	١٥,٥٥٤,٠٢٩	فروقات أسعار صرف
		استردادات خلال السنة
(٢,٤٢٠,٥٢٢)	(٣٧,٧٦٨,٣٢٩)	مقابل ديون منتجة
-	(٥٣٩,٧٣٣,٠٢٤)	مقابل ديون غير منتجة
		<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤٩,٥٢١,٢٧٨	٥٥,٥٠٣,١٢١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣٨٠,٩٢٩,٤٥١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
<u>٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨</u>	<u>٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٥٧٧,٥٠١,٣٥٣ ليرة سورية في العام ٢٠١٥ مقابل ٢,٤٢٠,٥٢٢ ليرة سورية في العام ٢٠١٤.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و ١٤ نيسان ٢٠١٠ على التوالي، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والتعميم رقم (١/م/١١٤٥) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط بمبلغ ٣١,٣٠٠,٧٠٩ ليرة سورية و ٣٩,٣٢٩,١٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	٨٠٨,٩٢٠,٨٧١	الرصيد في أول السنة
٣٥٠,٨٧٦,١٠٨	٢٤١,٨٨٣,٧١٦	اضافات خلال السنة
(٥٨,٩٤١,٦٤١)	(١٤٥,٧٦٨,٢٥٠)	استبعادات خلال السنة (استردادات)
<u>٨٠٨,٩٢٠,٨٧١</u>	<u>٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٥

المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائل نقل	أجهزة الحاسب	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٣٧,٣٩٠,٤٤٤	١٨٤,٩٨٠,٦٤٧	٩٣,٤٢٢,٠٣٧	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٨٠,٩١٠,٨٦٥	٢٤٠,٣٠٣,١٦٤	٩٢٦,١٥٩,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢٥,٩٩٢,٢٩٨	١,٢٩٨,٥٥٩	-	٢٠٠,٠٠٠	٩,٨٦٧,٦٩١	١٤,٣٢٣,٠٤٨	٣٠٣,٠٠٠	-	إضافات
(٣,٤٣٥,٨٤٨)	-	(١٠٨,٠٠٠)	-	(١,٠٢٩,٨٥٠)	(٢,٢٩٧,٩٩٨)	-	-	استبعادات
١,٦٥٩,٩٤٦,٨٩٤	١٨٦,٢٧٩,٢٠٦	٩٣,٣١٤,٠٣٧	١٤,٥٣٩,٢٣٧	٨٩,٧٤٨,٧٠٦	٢٥٢,٣٢٨,٢١٤	٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٤٨٤,٦١٤,٤١١)	(١٤١,٦٨٩,٩٦٦)	(٤٦,٥٤٥,٦٧١)	(١١,٥٨٥,٨٠٠)	(٥٨,٠٦٥,٤٩٨)	(١٣٧,٦٩٥,٠٧١)	(٨٩,٠٣٢,٤٠٥)	-	الاستهلاك المتراكم
(١٠٦,٨٦٥,٢٣٦)	(٢٧,٦٤٧,١٣٨)	(١٣,٩٥٠,٠٧٧)	(١,٦١٠,٣٠٢)	(١٢,٤٩١,٤٩١)	(٣٢,٦٤١,٠١١)	(١٨,٥٢٥,٢١٧)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٧١١,٨٢٤	-	٢٥,٦٥٠	-	٩٩٣,١٩٨	١,٦٩٢,٩٧٦	-	-	إضافات، أعباء السنة
(٥٨٨,٧٦٧,٨٢٣)	(١٦٩,٣٣٧,١٠٤)	(٦٠,٤٧٠,٠٩٨)	(١٣,١٩٦,١٠٢)	(٦٩,٥٦٣,٧٩١)	(١٦٨,٦٤٣,١٠٦)	(١٠٧,٥٥٧,٦٢٢)	-	استبعادات
١,٦٠١,٠١٧	-	-	-	-	٢٠٦,٦٦٥	١,٣٩٤,٣٥٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١,٥٦٨,٨٥٠	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	٣٦٨,٨٥٠	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*
٣,١٦٩,٨٦٧	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	٥٧٥,٥١٥	١,٣٩٤,٣٥٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	١٦,٩٤٢,١٠٢	٣٢,٨٤٣,٩٣٩	١,٣٤٣,١٣٥	٢١,٣٨٤,٩١٥	٨٤,٢٦٠,٦٢٣	٩٥٦,٤٦٣,٢٢٥	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
								القيمة الدفترية الصافية

* تمثل دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة مبالغ تم دفعها مقدماً للموردين كجزء من قيمة أصول لم يقم المصرف باستلامها بعد.

تكلفة الموجودات المستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
-	٧٤,٧٤٥,٧٤٣

موجودات ثابتة

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنايا-الحمداية بحلب-حرسنا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

بحسب المعلومات المتوفرة لدى المصرف لم يلحق الضرر بهذه الفروع ولم يتم التوصل الى نتائج تؤكد نوع الضرر أو حجمه كما أنه لم يتم تكوين مخصص بالقيمة الصافية لهذه الموجودات، مع الاشارة الى أن بوليصة التأمين المستصدرة بهذا الخصوص لاتغطي فرعي حرسنا والحمداية بحلب وتغطي فرع صحنايا المغلق.

إن موجودات الفروع المغلقة هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة الدفترية	مجمع الاستهلاك	التكلفة التاريخية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨٢,٧١١	٩٣٩,٤٣٠	١,٧٢٢,١٤١	موجودات فرع صحنايا:
٤١٤,١١٤	٣,١٥٧,١٦٥	٣,٥٧١,٢٧٩	أثاث
٦٢,٢٦٥	١,٣٩٨,١٦٥	١,٤٦٠,٤٣٠	آلات
٥١٥,٢٢١	٥,٨٧٣,٠٢٧	٦,٣٨٨,٢٤٨	كمبيوترات
١,٧٧٤,٣١١	١١,٣٦٧,٧٨٧	١٣,١٤٢,٠٩٨	ديكور
			المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة الدفترية	مجمع الاستهلاك	التكلفة التاريخية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٢٥,٦٣٨	١,٣٥٠,١٥٦	٢,٣٧٥,٧٩٤	موجودات فرع حرسنا:
١٩٩,٥٦١	٣,٣٦٣,٤٣٦	٣,٥٦٢,٩٩٧	أثاث
٥٦,٢٣٥	١,٨٢٠,٥٩٥	١,٨٧٦,٨٣٠	آلات
٩٥٠,٨٩٧	١٤,٣٣٨,٦١٧	١٥,٢٨٩,٥١٤	كمبيوترات
٢,٢٣٢,٣٣١	٢٠,٨٧٢,٨٠٤	٢٣,١٠٥,١٣٥	ديكور
			المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة الدفترية	مجمع الاستهلاك	التكلفة التاريخية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩٢,٧٣٥	٥٦٢,٠٥٢	١,٢٥٤,٧٨٧	موجودات فرع حلب الحمدانية:
٨٩٥,٦٧٣	٢,٠٦٢,٩٢٦	٢,٩٥٨,٥٩٩	أثاث
٤٩٠,٥٨٨	١,٤٩٢,١٦٥	١,٩٨٢,٧٥٣	آلات
١,٥٩٨,٥٧٢	٣,٩٠٨,٨٥٢	٥,٥٠٧,٤٢٤	كمبيوترات
			ديكور
<u>٣,٦٧٧,٥٦٨</u>	<u>٨,٠٢٥,٩٩٥</u>	<u>١١,٧٠٣,٥٦٣</u>	المجموع

علماً بأن إدارة المصرف تنوي تشكيل مخصصات مقابل القيمة الصافية للموجودات الثابتة الموجودة في الفروع المغلقة خلال الربع الأول لعام ٢٠١٦.

٢٠١٤

المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائل نقل	أجهزة الحاسب	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٢١,٥٢٠,٦٥٢	١٨٣,١٢٩,٥٩٧	٩٢,٥٥٢,١٨٧	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٨,٤٦١,٣٢٥	٢٢٩,٦٠٣,٨١٢	٩٢٦,١٥٩,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٨,٤١١,٢٠٨	١,٨٥١,٠٥٠	٨٦٩,٨٥٠	-	٣,٨٣٨,٥٤٠	١١,٨٥١,٧٦٨	-	-	إضافات
(٢,٥٤١,٤١٦)	-	-	-	(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,١٥٢,٤١٦)	-	-	استبعادات
١,٦٣٧,٣٩٠,٤٤٤	١٨٤,٩٨٠,٦٤٧	٩٣,٤٢٢,٠٣٧	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٨٠,٩١٠,٨٦٥	٢٤٠,٣٠٣,١٦٤	٩٢٦,١٥٩,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٣٨٠,٠٩٨,٧٠٥)	(١١٠,٣٤٧,١١٩)	(٣٦,٢٤٩,٤٣١)	(٩,٤٣٤,٩١٥)	(٤٦,٨٨٥,٥٥٨)	(١٠٦,٦٧٢,٤٧٤)	(٧٠,٥٠٩,٢٠٨)	-	الاستهلاك المتراكم
(١٠٥,٧٦٥,٧٧٥)	(٣١,٣٤٢,٨٤٧)	(١٠,٢٩٦,٢٤٠)	(٢,١٥٠,٨٨٥)	(١١,٩٥٠,٣٦٢)	(٣١,٥٠٢,٢٤٤)	(١٨,٥٢٣,١٩٧)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١,٢٥٠,٠٦٩	-	-	-	٧٧٠,٤٢٢	٤٧٩,٦٤٧	-	-	إضافات، أعباء السنة
(٤٨٤,٦١٤,٤١١)	(١٤١,٦٨٩,٩٦٦)	(٤٦,٥٤٥,٦٧١)	(١١,٥٨٥,٨٠٠)	(٥٨,٠٦٥,٤٩٨)	(١٣٧,٦٩٥,٠٧١)	(٨٩,٠٣٢,٤٠٥)	-	استبعادات
١,٦٠١,٠١٧	-	-	-	-	٢٠٦,٦٦٥	١,٣٩٤,٣٥٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	دفوعات على حساب شراء
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	موجودات ثابتة
١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	٤٣,٢٩٠,٦٨١	٤٦,٨٧٦,٣٦٦	٢,٧٥٣,٤٣٧	٢٢,٨٤٥,٣٦٧	١٠٢,٨١٤,٧٥٨	٩٧٤,٦٨٥,٤٤٢	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	مشاريع قيد التنفيذ
								الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
								الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
								القيمة الدفترية الصافية

٩- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٦٢,٣٩٠	١١,٠٦٢,٣٩٠	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
(٢,٨٩٨,٦٧٨)	(٢,٧٢٣,٦٧٨)	(١٧٥,٠٠٠)	إطفاء للسنة
٢,٤٨٨,٦٤٩	٢,٤٨٨,٦٤٩	-	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
<u>١٢,١٥٢,٣٦١</u>	<u>١٠,٨٢٧,٣٦١</u>	<u>١,٣٢٥,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٠١٤			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٢١٢,٢٨٣	١٠٥,٥١٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٥٥١,٣٤٢	٥٥١,٣٤٢	-	إضافات
(٢,٨٠٦,٧٤٧)	(٢,٧٠١,٢٣٥)	(١٠٥,٥١٢)	إطفاء للسنة
<u>١١,٠٦٢,٣٩٠</u>	<u>١١,٠٦٢,٣٩٠</u>	<u>-</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

بلغت الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ولا تزال في الخدمة مبلغ ٣,٠٢٩,٦٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ١,١٨٨,١٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٨١٠,٩٢٥,٠٨١	أرباح / (خسائر) السنة قبل الضريبة
		يضاف :
٤١,٧٦٧,٠٥٠	٣٤,٩٦٤,١٤٠	مخصصات متنوعة
(٢,٤٢٠,٥٢٢)	٥,٩٨١,٨٤٣	صافي مخصص تدني / (استرداد) التسهيلات الائتمانية (ديون منتجة)
(١,٣٧٢,٨١٧,٣١٢)	(٣,٤٩٦,٧١٣,١٨٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع النبوي
١٠٥,٥١٢	١٧٥,٠٠٠	إطفاءات
١٨,٥٢٣,١٩٧	١٨,٥٢٥,٢١٧	استهلاك المباني
(١,٥٢١,٧٨٧,٨٢٧)	(٦٢٦,١٤١,٩٠٦)	الخسائر الضريبية
%٢٥	%٢٥	
-	-	إيرادات ضريبية مؤجلة

سيتم تخفيض قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامها، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تم في هذا العام إطفاء المبلغ المتبقي من الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن العام ٢٠٠٩ والبالغة ٣٠,٢٠٠,٠٢٨ ليرة سورية حيث لم يتم استخدامها مقابل أرباح ضريبة للأعوام الخمسة التالية للعام ٢٠٠٩ وذلك تماشياً مع القانون رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في أول السنة
-	(٣٠,٢٠٠,٠٢٨)	استيعادات
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	الرصيد في نهاية السنة

تتوقع الإدارة باستخدام الموجودات الضريبية المؤجلة ابتداءً من العام ٢٠١٦ والأعوام التي تليه.

تم دراسة الملفات الضريبية للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ولم يتم إصدار التكاليف النهائي لغاية تاريخ التقرير، وبالنسبة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ فهي قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٩٧٠,٦١٨	٤٨,٠٦٨,٧٩٤	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٢٤,٥٣٦,٧٠٦	٣٦,١٣١,٥٩٢	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٥,٧٢٢,٧٤١	١٥,٤١٧,٧٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٢٨٠,٧١٠	٧,٢٨٨,٠٢٩	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٦٣٢,٥٤٥	٩٧٨,٦٦٧	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٩,٦٦٧,٦٦٨	٢٢,٨٠٨,٠٣٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	٤٠٥,٦٧٤,٥٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٣,٧٢٢,٥٠١	٤,١٣٩,٢٨١	حسابات مدينة أخرى**
٦٨,٧٩٧,١٤٣	٧١,١٢٢,٣٩٠	مصاريف رسوم قضايا***
<u>٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢</u>	<u>٦١٢,٨٢٩,٠٥٦</u>	

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر شباط من العام ٢٠١٦ وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية.

** يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية مغطاة بمخصص بالكامل مدرجة بنفس الحساب، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية باستخدام سعر الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢.

*** يمثل هذا البند مصاريف دعاوي قضائية تم رفعها على العملاء المتعثرين عن الدفع وذلك من أجل تحصيل حقوق المصرف، هذه المصاريف من الممكن استردادها في حال ربح الدعاوي القضائية.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٩/ للفقرة /١/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٦١١,٨٩٤,٠٤٧	١,٠٤٠,٥٨٤,٦١٨	دولار أمريكي
<u>٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧</u>	<u>١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩١,٦٣٨,٣٧٨	٢,٩٧٩,٣٤٢,٣٢٣	٤,١٤٢,٦٩٢	١٥٨,٢٣٢,٩٣١	٢٨٧,٤٩٥,٦٨٦	٢,٨٢١,١٠٩,٣٩٢
١,٩٢٩,٦٩٨,٨٨٠	٣,٦٥٠,٢٠٩,٠٤٠	١,٩٢٩,٦٩٨,٨٨٠	٢,٤٥٠,٢٠٩,٠٤٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨</u>	<u>٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣</u>	<u>١,٩٢٣,٨٤١,٥٧٢</u>	<u>٢,٦٠٨,٤٤١,٩٧١</u>	<u>٢٨٧,٤٩٥,٦٨٦</u>	<u>٥,٥٢١,١٠٩,٣٩٢</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٢٢,٢٨٣,٣١٦	٣,١٢٣,٣٩٢,١٧٥	حسابات جارية
٨,٤٩٠,٨١٧,٨٨٢	٥,٧٠٢,٥٩٨,٠٤٨	ودائع لأجل وحاضعة لإشعار*
٨٦١,٢٨٠,٣٨٨	٧٥٥,٤٣٩,٥٢٦	ودائع التوفير
١٤,١٨٦,٢٢٦	٨٠,٦٧٦,٨٧٧	حسابات مجمدة**
<u>١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢</u>	<u>٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٩٦٩,٤٨٣,٣٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٧٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢,٢٤٨,٣٠٩,٢٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٢٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥٥٩,٢٠٥,٦٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٧٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٥٢٩,٦٠٦,٧١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٥٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ١,٥% و ٠,٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي

* تتضمن الودائع لأجل، وودائع مجمدة من مؤسسات مالية، 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.

** الحسابات المجمدة هي حسابات محجوزة لقاء تسهيلات معطاة للزبائن.

١٥ - تأمينات نقدية

تنوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٠,١٠٤,٦٩٧	١,٥٠٤,٦٩٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١١,٢٣٢	١١,٢٣٢	قروض
-	١٨,٩٢٦	جاري مدين
١٠,١١٥,٩٢٩	١,٥٣٤,٨٥٥	سندات محسومة
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٥١,٥١١,٦٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٣٥,٥٤٦,٨٢٩	٥٣,٧٨٦,١٤٦	اعتمادات وقبولات
-	٢٦١,٠٠٠	كفالات
٦٩,٢٤٢,٠٢٩	١٠٥,٥٥٨,٧٤٦	بوالص برسم التحصيل
٢٢,٢٥٣,٣١٨	٣٥,٩١٧,٤٥١	تأمينات أخرى:
-	٨٨,٧١٦,٨٦٦	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
١٠١,٦١١,٢٧٦	٢٣١,٧٢٧,٩١٨	تأمينات أخرى

١٦ - مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كانت كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٥٣٤,٠٧٢	٣١,٥٣٤,٠٧٢	-	-	٣١,٥٣٤,٠٧٢	مخصص مقابل أعباء محتملة*
٦,٨٢٠,٦٢٨	٣,٣٦٨,٢٢٨	(٨٨,٥٨٩)	(٥,١٣٣,٦٠٦)	٦,٨٢٠,٦٢٨	مخصصات أخرى
٧١,١٢٢,٣٩٠	٢,٣٢٥,٢٤٧	-	-	٧١,١٢٢,٣٩٠	مصاريف رسوم قضايا
٣,٨٠١,٥٩٨	٢,٨٧٠,١٩٨	-	-	٣,٨٠١,٥٩٨	مؤونة تقلب أسعار القطع
١١٣,٢٧٨,٦٨٨	٤٠,٠٩٧,٧٤٥	(٨٨,٥٨٩)	(٥,١٣٣,٦٠٦)	١١٣,٢٧٨,٦٨٨	
١١,٥٧١	-	-	(١٤,٩٩٩)	١١,٥٧١	مخصص تسهيلات غير مباشرة (منتجة)
-	-	-	-	-	مخصص تسهيلات غير مباشرة (غير منتجة)
١١,٥٧١	-	-	(١٤,٩٩٩)	١١,٥٧١	
١١٣,٢٩٠,٢٥٩	٤٠,٠٩٧,٧٤٥	(٨٨,٥٨٩)	(٥,١٤٨,٦٠٥)	١١٣,٢٩٠,٢٥٩	

* خلال العام ٢٠١٥ تم تشكيل مؤونات لقاء كفالة مصرفية بمقدار ١١٥,٩٠٠ يورو ما يعادل ٣١,٥٣٤,٠٧٢ ليرة سورية حيث تم تمديد الكفالة المذكورة من قبل البنك لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بدون الحصول على تمديد الكفالة المقابلة من البنك المراسل بسبب العقوبات.

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٢٦,١٤١,٦٧٦)	-	-	٢٦,١٤١,٦٧٦	مخصص مقابل أعباء محتملة*
٨,٦٧٤,٥٩٥	(٥٤٨,٨٣٩)	-	-	٩,٢٢٣,٤٣٤	مخصصات أخرى
٦٨,٧٩٧,١٤٣	-	-	٦٨,٧٩٧,١٤٣	-	مصاريف رسوم قضايا
٩٣١,٤٠٠	(٣٣٩,٥٧٨)	-	-	١,٢٧٠,٩٧٨	مؤونة تقلب أسعار القطع
٧٨,٤٠٣,١٣٨	(٢٧,٠٣٠,٠٩٣)	-	٦٨,٧٩٧,١٤٣	٣٦,٦٣٦,٠٨٨	
٢٦,٥٧٠	(٢٦٢,٩٤٥)	-	-	٢٨٩,٥١٥	مخصص تسهيلات غير مباشرة (منتجة)
-	-	-	-	-	مخصص تسهيلات غير مباشرة (غير منتجة)
٢٦,٥٧٠	(٢٦٢,٩٤٥)	-	-	٢٨٩,٥١٥	
<u>٧٨,٤٢٩,٧٠٨</u>	<u>(٢٧,٢٩٣,٠٣٨)</u>	<u>-</u>	<u>٦٨,٧٩٧,١٤٣</u>	<u>٣٦,٩٢٥,٦٠٣</u>	

خلال العام ٢٠١٣ تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في فرع حمص، وقد تم استرداد هذه المؤونات خلال العام ٢٠١٤ نظراً لإعادة فتح هذا الفرع خلال العام.

تم احتساب مؤونة تقلب أسعار القطع بناء 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 ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر. تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٩,٥١٥	٢٦,٥٧٠	الرصيد في أول السنة
(٢٦٢,٩٤٥)	(١٤,٩٩٩)	استيعادات خلال السنة
<u>٢٦,٥٧٠</u>	<u>١١,٥٧١</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٧١,٢٢١,٦٣٩	٢١٦,٨٦٨,٠٤٤	فوائد محققة غير مستحقة
٤١,٩٨٢,٣٢٤	٤٨,٣٢٨,٤٥١	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
١٥٥,٣٠٩,٧٢٧	٦٠,٧٨٩,٤٥١	شيكات مصدقة
٢,٧٣٨,٧٠٠	٥,٦٢٧,٢٠٠	مقاصة صراف آلي
١٠,١٤٨,٥٨٠	٨,٠٥١,٠٤٧	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١١,٤٦٢,٣٦٨	١٦,١٨٢,١٩٩	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٠١٠,٩٧٦	١١,٦٧٨,٦٩٠	ذمم موقوفة (موردين)
٢,١٩٦,٨٧١	٢,٠٥٨,٨٦٠	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١٠٩,٣١٥	١,٦٣٠,٧٠٥	أمانات مستحقة للموظفين
١,٦٣٢,٩٢٣	٦,٥٢٩,٧٧٧	طوابع
٤٨,٦٥٧,٤٥٢	٣,٧٢١,٤٦٢	غرفة التقاص
٣٠,٧٩٨,٧٦٣	٣٠,٩٣٣,٣٥٩	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨</u>	<u>٤١٢,٣٩٩,٢٤٥</u>	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر آب من العام ٢٠١٥، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر شباط من العام ٢٠١٦ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي تم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك بنك الأردن ما نسبته ٤٩% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، بالإضافة إلى قرار رئاسة مجلس الوزراء (١٣/م.و) تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ والقاضي بتمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

الإصدار الأول	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية
	سهم	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧,٦٥٠,٠٠٠	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٣٥٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإصدار الثاني	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية
	سهم	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧,٦٥٠,٠٠٠	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٣٥٠,٠٠٠	١٠,٤٣٨,٥٦٩	٤٧٤,٩٠٧,٠٧١
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧٥,٣٢٢,٥٠٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٢,٧٧٧,٠٠٠	١٢٦,٧٧٠,٠٥٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٣٠,٢٧٠	٢٨,٧٧١,٨٢٥
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٤٠,٢٧٥	٢٩,٢٢٨,٥٥٤
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الإجمالي	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	١٥,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	١٤,٧٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	١,٢٠٩,٩٠٧,٠٧١
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧٥,٣٢٢,٥٠٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٢,٧٧٧,٠٠٠	١٢٦,٧٧٠,٠٥٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٣٠,٢٧٠	٢٨,٧٧١,٨٢٥
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٤٠,٢٧٥	٢٩,٢٢٨,٥٥٤
	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تم تشكيل مركز قطع بنوي بما يعادل رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي وفق قرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته. قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٢ و ٤٤,٥٧٩,٨٩٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٣ ببيع مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بقيمة منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٣ و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١٠,٠٨٤,٩٥١ ليرة سورية.

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية وقد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ ليرة سورية.

لم يتم المصرف بعمليات بيع من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر الأرباح غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني ويحق للبنك التوقف عن هذا التحويل بعد وصول الاحتياطي القانوني إلى 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. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بسبب تحقيق خسائر.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٨١٠,٩٢٥,٠٨١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		ينزل
(١,٣٧٢,٨١٧,٣١٢)	(٣,٤٩٦,٧١٣,١٨٧)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(١,٥٧٩,٧٦٣,٠٦٤)	(٦٨٥,٧٨٨,١٠٦)	
-	-	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

٢٠ - احتياطي عام مخاطر تمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام يحتسب وفقاً لما يلي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
- ٠,٥% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٤,١٨٧,٢٩٨,٤٨٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، وذلك في حال وجود أرباح محققة، أما في حال عدم وجود أرباح محققة يتم استكمال تكوين المخصص والاحتياطي في السنوات اللاحقة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م ن / ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار ١٠٧٩/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم (١/م/١١٤٥) بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ رصيده بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ٢٠١٤ على التوالي مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية على أن يتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار ٩٠٢/م ن/ب ٤ والقرارات المعدلة له.

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

٥٠,٢١٢,٦٥٨	رصيد احتياطي ٢٠٠٩
٥٥,٨٠٠,٩٨٠	رصيد احتياطي ٢٠١٠
١٩,٧٨٣,٩٤٤	رصيد احتياطي ٢٠١١
١٢٥,٧٩٧,٥٨٢	اجمالي احتياطي مخاطر التمويل
١٢,٥٥٣,١٦٥	حصة عام ٢٠١١ من احتياطي ٢٠٠٩
١٩,٧٨٣,٩٤٤	احتياطي ٢٠١١
٣٢,٣٣٧,١٠٩	رصيد الإحتياطي المكون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ٢٠١٤ على التوالي.

٢١- الأرباح والخسائر المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

تحت فروقات مركز القطع البنوي المتراكمة في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كما يلي:

أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	قيمة القطع المباع بالليرة السورية بسر الكلفة	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٤,٢٣٨,٦٢٣,٣٣٦	-	٤,٩٧٣,٦٢٣,٣٣٦	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٤,٦٩٧,٢٢٢,٨٣٢	-	٥,٤٣٢,٢٢٢,٨٣٢	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
(١,٢٨٨,٢٥٦,٩٩٨)	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٠	(١,٤٩٠,٣٤٩,٥٤٨)	-	(٤,٤٢٧,٠٠٠)	بيع قطع بنوي ٢٠١٢
(٣٦٩,٧٢٨,٥٩٥)	٥٨,٠٠٠,٣٧٩	(٤٢٧,٧٢٨,٩٧٤)	-	(١,٢٧٠,٥٤٥)	بيع قطع بنوي ٢٠١٣
٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	٢٦٠,٠٩٢,٩٢٩	٨,٤٨٧,٧٦٧,٦٤٦	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	
أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	قيمة القطع المباع بالليرة السورية بسر الكلفة	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٢,١٨٩,٦٣٥,٣٠٥	-	٢,٩٢٤,٦٣٥,٣٠٥	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢,٤٥٩,٣٠٥,١٥٩	-	٣,١٩٤,٣٠٥,١٥٩	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
(٦٧٤,٢٧٦,٣٦٨)	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٢	(٨٧٦,٣٦٨,٩٢٠)	-	(٤,٤٢٧,٠٠٠)	بيع قطع بنوي ٢٠١٢
(١٩٣,٥١٦,٧٠٨)	٥٨,٠٠٠,٣٨٠	(٢٥١,٥١٧,٠٨٨)	-	(١,٢٧٠,٥٤٥)	بيع قطع بنوي ٢٠١٣
٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	٢٦٠,٠٩٢,٩٣٢	٤,٩٩١,٠٥٤,٤٥٦	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧٥,٩٧٩,٩٧٢	٨١,٣٣١,٩٨٦
٣٧٩,٤٥١,٧٢٧	٦٥١,٠١٣,١١٤
٨,٣٠٩,٢٠٤	١٠,٨٧٥,٤٣٣
١٨,٥٨٢,٣٤٤	٣٣,٤٥١,٨٩٢
<u>٤٨٢,٣٢٣,٢٤٧</u>	<u>٧٧٦,٦٧٢,٤٢٥</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٢٢١,٩٢٠	١,٣٨٦,٩٥٦
٥٩٨,٣٤٤,٧٧٩	٥٤٢,١١٨,٠٤٩
٣٣,٤٢٧,٦٨٨	٣٤,٩٢٩,٨٥٤
٦,١٧٥,١٧٧	٦,٠٢١,٨٣٥
١,٣٦٨,٤٦٤	١,٨٤٨,٣١٦
٤٣,٣٣٢,٩٨٤	٦١,٢٢٠,٨٢١
٤٨,٤٦٠,٠٢٠	٨٥,٤٦٣,٠٢٩
<u>٧٣٣,٣٣١,٠٣٢</u>	<u>٧٣٢,٩٨٨,٨٦٠</u>

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

حسائر ناتجة عن اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي

٢٤ - رسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٨٨,٦٢١	١٢,٩٢٠,٨٣١	عمولات تسهيلات مباشرة
١٤,٩٨٢,١٨١	٨٢,٤٤٠,٧٢٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٦,٣٣٥,٥٤٤	١٦,٣٧٤,٦٧٢	عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية
<u>٤١,٨٠٦,٣٤٦</u>	<u>١١١,٧٣٦,٢٣٠</u>	

٢٥ - رسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٥١,٢٧٤	٥٩٠,٤٩٧	عمولات لمصرف سورية المركزي
٩,٧٥٦	٢٤٠,٧٣٨	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
٥٢٩,٥٠٥	١,١٦٢,٩٢٣	عمولات مدفوعة أخرى
<u>١,٣٩٠,٥٣٥</u>	<u>١,٩٩٤,١٥٨</u>	

٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤١٨,٩٣٤	١,١٢١,٢٤٥	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الاتصالات
٧,٦٨١,٩١٣	٢٥,٢٠٦,٠٣٨	إيرادات خدمات الحسابات
١,٤٠٠,٨٣٥	١,٢٢١,٣٥٤	إيرادات البطاقات الالكترونية والصراف الآلي
١,٦٣٣,٣١٠	٣,٨٦٥,٢٢٧	إيرادات - مصاريف قانونية
٢,٦٣٣,٧٤٥	٤,٠٦٥,٣٧٥	إيرادات أخرى
<u>١٣,٧٦٨,٧٣٧</u>	<u>٣٥,٤٧٩,٢٣٩</u>	

٢٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٤٥,١٩٨	٢١٨,٠٢٥,٣١٣	رواتب وأجور
١٧,٧٠٨,٢٣٨	١٨,٠٧٦,٣٣٤	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٦,٠٦٨,٤٨٢	٨,٧٩٧,٥٥٤	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٦٩٠,٩٧٦	٥٣٣,١٣٠	تدريب
٢٣٠,١١٠	٣١٧,٨٧٦	مصاريف طبية
١,٥٩٩,٧٩٣	١,١٨٤,٥٠٩	بدل مهمات
١,٠٤٤,٥٩٣	٨٣٧,٤١٥	حوافز موظفين
٤,٠٢٠,٥٨٠	٤,٣٤٩,١٠٣	مصاريف سفر
٤٤٩,٢٠٠	٤٠,٢٠٠	أخرى
<u>٢٣١,٢٥٧,١٧٠</u>	<u>٢٥٢,١٦١,٤٣٤</u>	

٢٨- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٤٢٠,٥٢٢)	٥,٩٨١,٨٤٣	صافي مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٧)
٨٢٥,٣٢٤,٦٣٠	٢٦٥,٦١٤,٥٠٢	صافي مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٧)
(٢٦٢,٩٤٥)	(١٤,٩٩٩)	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٦)
<u>٨٢٢,٦٤١,١٦٣</u>	<u>٢٧١,٥٨١,٣٤٦</u>	

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٢٠,١١١	٢,٧٦٢,٤٤٨	دعاية وإعلان
١٧,٠٠٧,٠٢٨	٢١,٦٩٧,٦٠٧	مصاريف إيجار
٨,١٩٦,٣٣٦	٩,١٤٩,١٦٣	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٣٨,٦٨٣,٨٤٩	٣١,٠٨٥,٧٧٥	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٧,٧٤٧,٧٥٢	٤,٥٨٦,٦٠٢	مصاريف سفر (أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين - إيضاح ٣٢)
١٧,٤٠٤,٠٧٠	١٥,٣٩٠,٠٢٦	مصاريف هاتف وبرق وبريد
٢,٤٠٠,١١١	٤٠,٨٠١,٧٢٤	مصاريف تأمين
١٣,٢٩٣,٠٤٤	٢١,٥٧٢,٤١٢	مصاريف اشتراكات
٦,٩٤٢,٢٠٢	١٢,٧٢٤,٥٠٢	مصاريف ماء وكهرباء
١٠,٢٨٥,٣٩٧	١٥,٢٥٣,٣٧٥	مصاريف محروقات
٢٥,٨٦٦,٣٤٦	١٤,٦٠٥,٨٥٠	رسوم قانونية
٢١,٤٢٢,٨٤٢	٢٦,١٦٠,٩٠٠	مصاريف صيانة
١١,٧٥٦,٢٧٧	١٩,٧٤٠,٤٠٢	مصاريف أخرى
<u>١٨١,٧٢٥,٣٦٥</u>	<u>٢٣٥,٥٣٠,٧٨٦</u>	

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٧٨٠,٧٢٥,٠٥٣	ربح / (خسارة) السنة (ليرة سورية)
<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(<u>٦,٩٠</u>)	<u>٩٢,٦٩</u>	حصة السهم الأساسية والمخففة من ربح / (خسارة) السنة (ليرة سورية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦١١,٤٩٤,٨٢٠	٢,٨٨٨,٠٠٨,٦٨١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨)	(٦,٦٢٩,٥٥١,٣٦٣)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٦,١٨١,٢٠١,١٦٤</u>	<u>٥,١١٨,٢١٩,٦٤٢</u>	

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

٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة أرصدة لدى مصارف:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
١٩٩,٢٤٥,٠٣٩	١,٥١٧,٢٢٥,١٥٢	-	١,٥١٧,٢٢٥,١٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,١٤١,٨٤٠,١٩٧	٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	-	٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	ودائع لأجل
٧٤٦,٥٣٧	١٨٩,٢٤٦	-	١٨٩,٢٤٦	فوائد برسوم القبض
<u>٣,٣٤١,٨٣١,٧٧٣</u>	<u>٣,٩٩٦,٥٠٤,٩٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٩٦,٥٠٤,٩٩٨</u>	
١,٩٢٩,٧٠٦,٢٩٩	٢,٦٠٨,٤٤١,٩٧١	-	٢,٦٠٨,٤٤١,٩٧١	الأرصدة الدائنة ودائع مصارف
٨١٩,٦٢٦	٦٤٧,٣٣٨	-	٦٤٧,٣٣٨	فوائد برسوم الدفع ودائع الزبائن:
<u>٥,١٧٣,٣٩٥</u>	<u>٣,١٧٤,٣٠٦</u>	<u>٣,١٧٤,٣٠٦</u>	<u>-</u>	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>١,٩٣٥,٦٩٩,٣٢٠</u>	<u>٢,٦١٢,٢٦٣,٦١٥</u>	<u>٣,١٧٤,٣٠٦</u>	<u>٢,٦٠٩,٠٨٩,٣٠٩</u>	
<u>٥,٧٠٨,٩٣٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	بنود خارج الميزانية كفالات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أعضاء مجلس الإدارة			المصرف الأم	
	المجموع	وكبار الموظفين	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٧,٨٩٨,٢٦٩	١٨,٧٥٦,٩٩٣	-	١٨,٧٥٦,٩٩٣		إيرادات فوائد وعمولات
٨,٥٦١,٧٤٣ (١٤,١٤٧,٢٣١)	-	(١٤,١٤٧,٢٣١)		أعباء فوائد وعمولات
٧,٧٤٧,٧٥٢ (٤,٥٨٦,٦٠٢)	(٤,٥٨٦,٦٠٢)	-		بدل مصاريف سفر وتنقلات
<u>٢٤,٢٠٧,٧٦٤</u>	<u>٢٣,١٦٠</u>	<u>(٤,٥٨٦,٦٠٢)</u>	<u>٤,٦٠٩,٧٦٢</u>		

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
<u>٥٨,٨٤٦,٤٧٩</u>	<u>٥٥,٦٠٤,٩١١</u>

رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥
دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥

٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
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.	
						<u>الموجودات المالية</u>
-	٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	-	٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١	٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	أرصدة لدى المصارف
(٢١٦,١٥٣,٧٤٨)	٤,٢٠١,٩٣٨,٠٥٨	٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	(٣٠٠,٣٠٨,٢٥٦)	٧,٠٣١,٦٤٠,٥٥٦	٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	-	٤٠٥,٦٧٤,٥٠٠	٤٠٥,٦٧٤,٥٠٠	موجودات أخرى
						<u>المطلوبات المالية</u>
-	٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	-	٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣	٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣	ودائع مصارف
٤١,٠٣٧,١٣٩	١١,٦٤٧,٥٣٠,٦٧٣	١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	١١,١٤٧,٩٩١	٩,٦٥٠,٩٥٨,٦٣٥	٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	١٠١,٦١١,٢٧٦	١٠١,٦١١,٢٧٦	-	٢٣١,٧٢٧,٩١٨	٢٣١,٧٢٧,٩١٨	تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس وسطي معدل خصم بلغ ٧,١٨% للودائع بالليرة السورية و ١٤,٠٨% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١٠,٩٣% للودائع بالليرة السورية و ١٥,٠٣% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

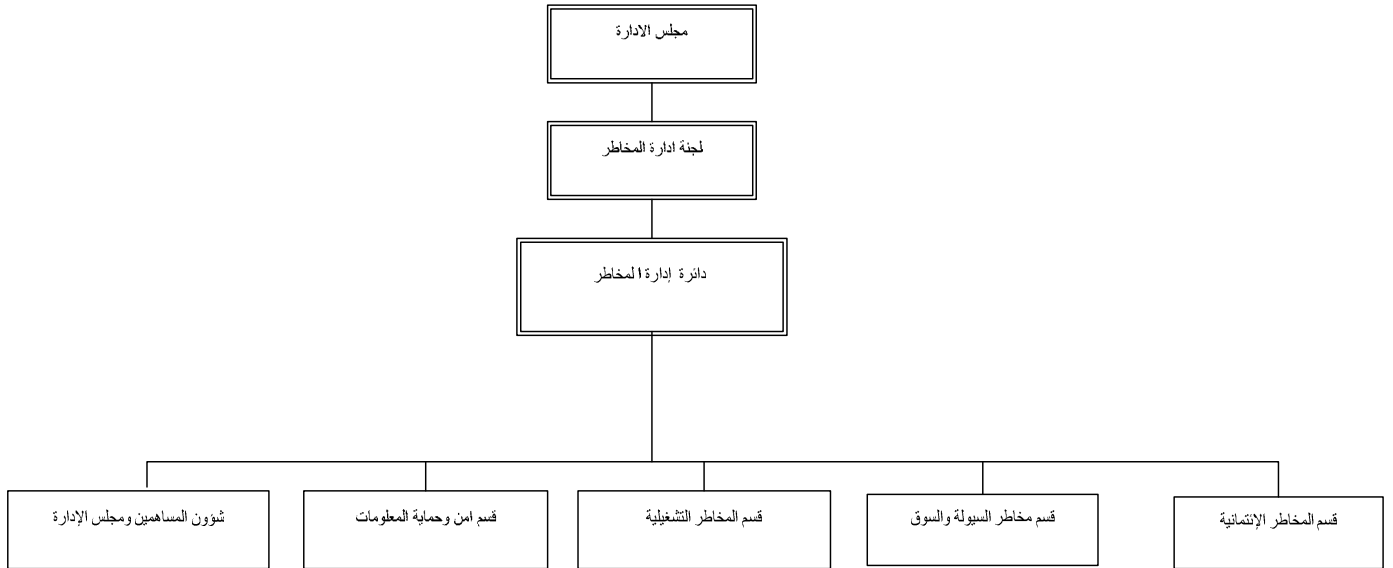
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيير 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 الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء (عضو تنفيذي وعضوين مستقلين) وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

- تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو وعدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو والاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك.
- وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:
١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
 ٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
 ٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية.. الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
 ٤. اعتماد تصنيف التسهيلات الائتمانية بما يتماشى مع القوانين السارية في الجمهورية العربية السورية.

٥. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:

يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.

٦. تحديد أساليب تخفيف المخاطر :

يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.

- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.

- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.

- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.

- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.

- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٧. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٨. تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (e-loan).

٩. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

١٠. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.

١١. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١٢. التقارير الرقابية :

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

- المراقبة اليومية:

التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.

- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.

- تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التكررات،.....، وغيرها.

- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.

ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد

تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم تعزيزها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر

بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).

٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.
٤. التقييم المستمر لل- Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

- وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى :
- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.
 - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق. يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :
 - مخاطر أسعار الصرف :
 - مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
 - مخاطر أسعار الفائدة : بحسب القرار (١٠٧/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥.
 - يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
 - مخاطر التوظيفات في الخارج :
 - مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
 - مراقبة الكفالات الخارجية.
 - ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :
 - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
 - إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan
 - تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

- مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.
خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتقى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة البنك والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة البنك على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر إلى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك 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 سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

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 بالإضافة إلى وضع سقفوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقفوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. 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 وتعديلاته 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 / تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

يقوم المصرف بإجراء عدد من اختبارات الجهد المتنوعة على محفظته الائتمانية وذلك للتأكد من قدرة رأس مال المصرف على امتصاص الخسائر الناتجة عن أي أحداث خارجة عن إرادة المصرف ومواجهة أي أوضاع ضاغطة مستقبلية حيث تدرج سيناريوهات الاختبارات من السيناريوهات ذات التأثير المنخفض إلى السيناريوهات ذات التأثير الشديد ويتم استخدام اختبارات الجهد ذات العامل الواحد كما يتم استخدام السيناريوهات ذات العوامل المتعددة لتغطية جميع أنواع المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها محفظة المصرف الائتمانية حيث ترسل نتائج الاختبارات مع التوصيات اللازمة في حال الحاجة لاتخاذ أي إجراء للجنة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة التي بدورها تقوم بعرض اختبارات الجهد على مجلس إدارة المصرف لاتخاذ الإجراءات اللازمة في حال الحاجة إليها ، لم يتم خلال العام ٢٠١٥ أخذ أي إجراء إضافي حيث يقوم المصرف بمعالجة الدين وأخذ مخصصات حسب قرارات السلطات الرقابية منذ بداية تعثر العميل وتوقفه عن السداد.

تؤثر اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة على نسب السيولة القانونية وعلى فجوات الاستحقاق وذلك حسب القرار رقم ٥٨٨ حيث يتم اعتماد نسب سحب محددة من إجمالي ودائع العملاء ولفترات محددة وذلك لقياس قدرة المصرف على الحفاظ على نسب سيولة مقبولة خلال الأوضاع الضاغطة، وتم على أساس اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة وضع خطة تمويل للحالات الطارئة يمكن تفعيلها للحصول على التمويل اللازم للحفاظ على نسب السيولة المقبولة في جميع الأوضاع ، يتم إرسال اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة للجنة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة حيث تتولى اللجنة مهمة عرضها على مجلس إدارة المصرف.

لم يتم إجراء اختبارات الجهد على مخاطر السوق الخاصة بالسندات والسلع والأسهم وذلك بسبب عدم استثمار المصرف في هذه الأدوات المالية أما بالنسبة لمخاطر تغيير أسعار الصرف اتبع المصرف خلال العام ٢٠١٥ سياسة تحفظية تجاه التداول بالعملة جنبته المخاطر الناتجة عن هذه التغيرات ولم يتم إجراء أي اختبارات على هذه المخاطر ، بالنسبة لمخاطر التغيير بأسعار الفائدة اعتمد المصرف سيناريوهات الزيادة والنقصان بأسعار الفائدة بنسبة أسعار الفائدة وأثر ذلك الفجوة التراكمية لموجودات ومطالب المصرف.

يستخدم المصرف طريقة المؤشر الأساسي في احتساب المخاطر التشغيلية لديه حيث تم اعتماد سيناريوهات زيادة المخاطر التشغيلية لديه بنسبة ٥٠% و ١٠٠% على كفاية رأس المال حيث بقت النسب ضمن الحدود المقبولة.

٣. اساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة ه ومبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات 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 الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

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

الافصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	أرصدة لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
١٠٣,٧٤٣,٦٩٦	٣٣,٩٢٧,١٨٠	للأفراد
٤٩٢,٦٤٦,٢٧٧	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	القروض العقارية
		الشركات
٢,٤٠٠,٤٥١,٠٨٣	٥,٣٨٧,٧٧٨,٥٨٥	الشركات الكبرى
١,٤٢١,٢٥٠,٧٥٠	١,٤٢٣,٤٧٦,٧٣١	الشركات المتوسطة
٢٣٥,٩١٠,٦١٨	٤٥٣,٧٤٣,٢٩٤	الموجودات الأخرى
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٨٨٥,٢٧٠,٥٤٥	٢٠,٠٥٣,٦٩١,١٦٤	الإجمالي
		بنود خارج الميزانية:
٧٥,٩٣١,٨٥٨	١٢٥,٩٤٩,٢٤٦	كفالات صادرة
٤٠٥,٠٢٤,٨١٧	٦١٠,٤٥٤,٩٠٩	كفالات مصرفية
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٥١,٥١١,٦٠٠	اعتمادات استيراد
٦٣,٧٤٩,٩٢٤	٢٢١,٤٤٦,٣٧٠	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٣,٤٦٣,٦٧٢,٣٤٤	٢١,٠٦٣,٠٥٣,٢٨٩	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرارات (٦٥٠/م/ن/ب/٤)، (٩٠٢/م/ن/ب/٤)، (١٠٧٩/م/ن/ب/٤)، (١١٤٥/م/١) و(٢٢٧١/م/١) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٨٨٢,٤٩٩	٤٨٤,٤٢٦,٩٣٩	١,٦٨٣,٦١٦,٦٧٦	٥٠٩,٦٥١,٠٠٧	٢,٧٣٨,٥٧٧,١٢١	تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر)
١,٥٩٧,٦٥٥	٨,٢٤٤,٣٥١	١,٨١٢,٨١٩,٠٢٤	١٨٧,٩٣٥,٦٤٩	٢,٠١٠,٥٩٦,٦٧٩	تتطلب اهتمام خاص* غير مستحقة
-	-	-	٢٣,٨٧١,٨٦٥	٢٣,٨٧١,٨٦٥	مستحقة: لغاية ٦٠ يوم
٥٤١	١٤٤	-	٦٧,٨٦٤,٥٦٣	٦٧,٨٦٥,٢٤٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣,٢٤١,٩٥٨	١٨,٠٥٩,٨٥٦	٧٧٩,٣٤٣,٢٤٢	١٠٢,٩٦٧,٧٠٨	٩٠٣,٦١٢,٧٦٤	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم غير عاملة:
٢,٠٠٤,٨٧٩	٩١١,٦٤٢	-	٢١,١١١,٧١٥	٢٤,٠٢٨,٢٣٦	دون المستوى
٦,٣٧٦,٠٨٧	٥,٦٢٦,١١٣	-	١٠١,٢٦٢,٣٢٩	١١٣,٢٦٤,٥٢٩	مشكوك فيها
٢٠٥,١٨٥,١٩٧	٤٢,٢٨٨,٣٢٦	٥,٨٤٧,٧٢٠,٤٨٤	٦٩٦,٤٠٧,٢٧٢	٦,٧٩١,٦٠١,٢٧٩	رديفة
٢٧٩,٢٨٨,٨١٦	٥٥٩,٥٥٧,٣٧١	١٠,١٢٣,٤٩٩,٤٢٦	١,٧١١,٠٧٢,١٠٨	١٢,٦٧٣,٤١٧,٧٢١	
(٤١,٩٨٦,٠٩٦)	(٧١,١٦٤,٢٤٩)	(٦١٣,٢١٣,٣١٥)	(١٧٨,٦٧٢,٦٧٧)	(٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧)	ينزل: فوائد معلقة
(٢٠٣,٣٧٥,٥٤٠)	(١,٦٢٦,٨٠٦)	(٤,١٢٢,٥٠٧,٥٢٦)	(١٠٨,٩٢٢,٧٠٠)	(٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢)	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
٣٣,٩٢٧,١٨٠	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	٥,٣٨٧,٧٧٨,٥٨٥	١,٤٢٣,٤٧٦,٧٣١	٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٦,٠٢٠,٠٥٣,٣٤٣	٧٩,١٥١,٩٧٠	٦,٠٩٩,٢٠٥,٣١٣
-	-	٤,٧٦٣,١٠٠	-	٤,٧٦٣,١٠٠
-	-	-	٦,٥١١,٥٠٠	٦,٥١١,٥٠٠
-	-	-	-	-
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠
-	-	٦,٠٢٥,٩٤٤,٢٤٣	٨٥,٦٦٣,٤٧٠	٦,١١١,٦٠٧,٧١٣
-	-	-	-	-
-	-	(١١,٥٧١)	-	(١١,٥٧١)
-	-	٦,٠٢٥,٩٣٢,٦٧٢	٨٥,٦٦٣,٤٧٠	٦,١١١,٥٩٦,١٤٢

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٤,٣٧٩,٨٢٥	٢١٥,٢٩٥,٩٥٨	٧٨٦,٨٠٨,٠٠٤	٤٤٤,٠٧٧,٨٨٨	١,٥١٠,٥٦١,٦٧٥
١٩,٨٩٩,٢٩٠	١٤,٨٠٨,٢٦٠	٦٦٤,٠١٦,٥٤٠	٣٦٧,٠١٦,٩٥٠	١,٠٦٥,٧٤١,٠٤٠
٤,٨٩٦,٧٩٠	٤,٠٣٨,٢٣٠	٥٦٠,٠٤٤,٤٠٠	٢٠٩,٧٥٢,١٣٠	٧٧٨,٧٣١,٥٥٠
١٥,٠٠٢,٥٠٠	١٠,٧٧٠,٠٣٠	١٠٣,٩٧٢,١٤٠	١٥٧,٢٦٤,٨٢٠	٢٨٧,٠٠٩,٤٩٠
-	-	٥٠,٥٢٧,١٦٠	١٤,١٨٤,١٢٠	٦٤,٧١١,٢٨٠
١,٢٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٣٧٠	٣٤,٠٠١,٥٧٠
١٥,٠٠١,٣٠٠	١٠,٧٧٠,٠٣٠	٥٣,٤٤٤,٩٨٠	١٠٩,٠٨٠,٣٣٠	١٨٨,٢٩٦,٦٤٠
٤,٨٣٠,٥٠٠	٣,٧٠٢,٦٠٠	-	٩,٩٩٧,٦١٠	١٨,٥٣٠,٧١٠
٥,٥١٤,٤٢٠	٥,٣٩٤,١٠٠	١٩١,٨٩٥,٩٦٠	٣,١٣٢,٦٤٠	٢٠٥,٩٣٧,١٢٠
٢٧١,٩٥٧,٧٥٠	٣٧٤,٤٤٧,٩٥٠	٤,٩٧١,٤٤٢,٤٤٠	٩٥٧,٦٧٦,١٩٠	٦,٥٧٥,٥٢٤,٣٣٠
٣٦٦,٥٨١,٧٨٥	٦١٣,٦٤٨,٨٦٨	٦,٦١٤,١٦٢,٩٤٤	١,٧٨١,٩٠١,٢٧٨	٩,٣٧٦,٢٩٤,٨٧٥
(٤٤,١٩١,٣٤٠)	(٨١,٩٥٦,٠٢٠)	(٥١٢,٣٦٢,٦٨١)	(١٧٠,٤١٠,٨٣٠)	(٨٠٨,٩٢٠,٨٧١)
(٢١٨,٦٤٦,٧٥٠)	(٣٩,٠٤٦,٥٧١)	(٣,٧٠١,٣٤٩,١٨٠)	(١٩٠,٢٣٩,٦٩٧)	(٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨)
١٠٣,٧٤٣,٦٩٥	٤٩٢,٦٤٦,٢٧٧	٢,٤٠٠,٤٥١,٠٨٣	١,٤٢١,٢٥٠,٧٥١	٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات مباشرة

الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٦١,٧٨٧,٢٤٨	٩٥,٤٨٢,٤٤٨
-	-	٤,٦٥٣,٠٠٠	-	٤,٦٥٣,٠٠٠
-	-	-	٨,٣٦٣,٨١٠	٨,٣٦٣,٨١٠
-	-	-	-	-
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠
-	-	٣٩,٤٧٦,٠٠٠	٧٠,١٥١,٠٥٨	١٠٩,٦٢٧,٠٥٨
-	-	-	-	-
-	-	(٢٦,٥٧٠)	-	(٢٦,٥٧٠)
-	-	٣٩,٤٤٩,٤٣٠	٧٠,١٥١,٠٥٨	١٠٩,٦٠٠,٤٨٨

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة أو سند الرهن (أيهما أقل) مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع ل.س.	الشركات				تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتمام خاص غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها رديئة المجموع منها: تأمينات نقدية عقارية سيارات وآليات المجموع
	الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الكبرى ل.س.	المتوسطة ل.س.	
١,٥٥٦,٤٥١,٥٠٦	١٥٥,٣٤٦,٤٦٣	٢٩,٤٢٢,٣٨١	١,٠٠٥,١٢٢,٣٨٤	٣٦٦,٥٦٠,٢٧٨	
٧٨٧,٨٩٠,٩١٨	٣٢٠,٠٠٠	٤٥,٩٣٨,٩١٨	٢٩١,٣٣٩,٠٠٠	٤٥٠,٢٩٣,٠٠٠	
٦١,٢٢٠,٣٦٣	٢,٥٥٩,٥٠٠	٣,٤٤٢,٠٠٠	-	٥٥,٢١٨,٨٦٣	
٨٥,٩٨٨,١٥٩	٤,٣٨٦,٢٥٤	٣,٩٢٣,٠٠٠	-	٧٧,٦٧٨,٩٠٥	
٢,٠٨٧,٩٢٢,١٠٣	٣١٣,٠٩٥,٤٢٠	٩٤,٤٨٩,٨٦٦	١,٠٥٤,٧٥٨,٨٤٨	٦٢٥,٥٧٧,٩٦٩	
<u>٤,٥٧٩,٤٧٣,٠٤٩</u>	<u>٤٧٥,٧٠٧,٦٣٧</u>	<u>١٧٧,٢١٦,١٦٥</u>	<u>٢,٣٥١,٢٢٠,٢٣٢</u>	<u>١,٥٧٥,٣٢٩,٠١٥</u>	
١,٥٣٤,٨٥٥	٤,٦٩٧	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,١٥٨	
٤,٤٥٤,٥٢٥,٢١٩	٤٣٧,٢١٢,٧٦٨	١٧٧,٢١٦,١٦٥	٢,٣١٧,٧٤٦,٩٢٤	١,٥٢٢,٣٤٩,٣٦٢	
١٢٣,٤١٢,٩٧٥	٣٨,٤٩٠,١٧٢	-	٣١,٩٧٣,٣٠٨	٥٢,٩٤٩,٤٩٥	
<u>٤,٥٧٩,٤٧٣,٠٤٩</u>	<u>٤٧٥,٧٠٧,٦٣٧</u>	<u>١٧٧,٢١٦,١٦٥</u>	<u>٢,٣٥١,٢٢٠,٢٣٢</u>	<u>١,٥٧٥,٣٢٩,٠١٥</u>	

تم إدراج قيمة الضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمتها عن قيمة الدين لكل عميل بشكل إفرادي.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٠,٤٩٠,١٨٦	٣٩٩,٦٧٣,١٨٧	٤٥٢,٣٢٠,٦١٧	٢٢٤,٠٥١,٦٥٥	٤,٤٤٤,٧٢٧	تسهيلات مباشرة
٤١٩,١٠٤,٣٩٤	٢٨٣,٠٧٦,٦١٢	١١٩,٤٨٨,١١٠	١٤,٤٧٣,٩٤٢	٢,٠٦٥,٧٣٠	عادية (مقبولة المخاطر)
					تتطلب اهتمام خاص
					غير عاملة:
٢١,٨٦٠,٢٥١	١٨,٠٨٦,٣٧٣	-	٣,٦٩٦,٣٩٢	٧٧,٤٨٦	دون المستوى
٩,٦٢٤,٤٤٩	٣,١٣٢,٦٣٥	-	٥,٣٩٣,٨٢٢	١,٠٩٧,٩٩٢	مشكوك فيها
١,٩٤١,٤٢٣,٩٦٧	٦٠٧,٦٣٢,٥٣٣	٩٥١,٠٠٧,٧٦١	٢٩٦,٤٢٤,٧٥٧	٨٦,٣٥٨,٩١٦	رديفة
<u>٣,٤٧٢,٥٠٣,٢٤٧</u>	<u>١,٣١١,٦٠١,٣٤٠</u>	<u>١,٥٢٢,٨١٦,٤٨٨</u>	<u>٥٤٤,٠٤٠,٥٦٨</u>	<u>٩٤,٠٤٤,٨٥١</u>	المجموع
					منها:
٥,٣٤٩,٥٠٤	٥,٢٩٤,٩٣٢	-	-	٥٤,٥٧٢	تأمينات نقدية
٣,٢٩٦,٦٥٨,٤٢٥	١,٢١٧,٦٣١,١٠٣	١,٤٩٣,٦١٨,٥٠٨	٥٣٨,٣٩٥,٢١٢	٤٧,٠١٣,٦٠٢	عقارية
١٧٠,٤٩٥,٣١٨	٨٨,٦٧٥,٣٠٥	٢٩,١٩٧,٩٨٠	٥,٦٤٥,٣٥٦	٤٦,٩٧٦,٦٧٧	سيارات وآليات
<u>٣,٤٧٢,٥٠٣,٢٤٧</u>	<u>١,٣١١,٦٠١,٣٤٠</u>	<u>١,٥٢٢,٨١٦,٤٨٨</u>	<u>٥٤٤,٠٤٠,٥٦٨</u>	<u>٩٤,٠٤٤,٨٥١</u>	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمتها عن قيمة الدين لكل عميل بشكل إفرادي.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	المتوسطة	الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٧,٩٥٥,٧٤٦	٣٤,٠٦٦,٩٢٢	٦٣,٨٨٨,٨٢٤	-	-
٣,٢٤٧,٩٥٠	٣,٢٤٧,٩٥٠	-	-	-
٣,٢٥٥,٧٥٠	٣,٢٥٥,٧٥٠	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٠٩٩,٣٠٠	-	١,٠٩٩,٣٠٠	-	-
<u>١٠٥,٥٥٨,٧٤٦</u>	<u>٤٠,٥٧٠,٦٢٢</u>	<u>٦٤,٩٨٨,١٢٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
١٠٥,٥٥٨,٧٤٦	٤٠,٥٧٠,٦٢٢	٦٤,٩٨٨,١٢٤	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>١٠٥,٥٥٨,٧٤٦</u>	<u>٤٠,٥٧٠,٦٢٢</u>	<u>٦٤,٩٨٨,١٢٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	المتوسطة	الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	-
٩٩٧,٩٥٠	-	٩٩٧,٩٥٠	-	-
٨,٠٨٨,٧٦١	٨,٠٨٨,٧٦١	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٠٩٩,٣٠٠	-	١,٠٩٩,٣٠٠	-	-
<u>٤٣,٨٨١,٢١١</u>	<u>٨,٠٨٨,٧٦١</u>	<u>٣٥,٧٩٢,٤٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	-
١٠,١٨٦,٠١١	٨,٠٨٨,٧٦١	٢,٠٩٧,٢٥٠	-	-
-	-	-	-	-
<u>٤٣,٨٨١,٢١١</u>	<u>٨,٠٨٨,٧٦١</u>	<u>٣٥,٧٩٢,٤٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ٩٤٠,٧٩٨,٥٦٠ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٥ (مقابل ١٣٧,٦٧٧,٦٠٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٤).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٥ (مقابل ٥٧٠,٠٢٢,٦٤٨ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٤).

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني ويوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	-	-	٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	-	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	-	أرصدة لدى المصارف
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	-	-	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢,٢٦٧,٩٩٩,٠٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤</u>	<u>٣,٤٠٨,٢٣٦,٧٣٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	-	-	٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	٤,٧٤٩,٠٩٤,٨٦٩	٤١,٩٤٨,٧٣٣	أرصدة لدى المصارف
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨,٢٣١,٢٦٨,١٢١</u>	<u>-</u>	<u>٤,٧٤٩,٠٩٤,٨٦٩</u>	<u>٣,٤٨٢,١٧٣,٢٥٢</u>	

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٤	٢٠١٥	ما يعادل S & P	
ل.س.	ل.س.		
٣,٤٤٠,٢٢٤,٥١٩	٣,٤٠٨,٢٣٦,٧٣٤	AAA	<u>جيد</u> الدرجة الاولى*
١٦,٦٦٧	-	+AA- To AA	الدرجة الثانية
٤١,٩٣٢,٠٦٦	-	A- To A+	الدرجة الثالثة
٣,٤٨٢,١٧٣,٢٥٢	٣,٤٠٨,٢٣٦,٧٣٤		
			<u>عادي</u>
١٦,٠٦١,٩٧٠	٤,٨٥٨,٨٢٨,٥٢١	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
٣,٣٤١,٠٨٥,٢٣٦	٤,٠٠٠,٢٠١,٢١٩	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	-	B- To B+	الدرجة السادسة
١,٣٩١,٩٤٧,٦٦٣	٧٣٢,٥٨٤	بدون تصنيف	
٤,٧٤٩,٠٩٤,٨٦٩	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤		
٨,٢٣١,٢٦٨,١٢١	١٢,٢٦٧,٩٩٩,٠٥٨		

*تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي من الدرجة الأولى.

**تم اعتبار تصنيف المصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

(٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	-	-	-	-	٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	-	-	-	-	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	٣٣,٩٢٧,١٧٩	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	٣,٨٦٨,٠٣٩,٨٨٩	٢,٩٤٣,٢١٥,٤٢٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٥٣,٧٤٣,٢٩٤	١٢٤,٣٠٧	٣,٦٨٤,٩٩٩	٢٤,٥٤٩,٩٣٦	١٩,٤٨٧,٤٩٦	٤٠٥,٨٩٦,٥٥٦	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	-	-	-	-	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	مصرف سورية المركزي
<u>٢٠,٠٥٣,٦٩١,١٦٤</u>	<u>٣٤,٠٥١,٤٨٦</u>	<u>٤٩٠,٤٥١,٣١٥</u>	<u>٣,٨٩٢,٥٨٩,٨٢٥</u>	<u>٢,٩٦٢,٧٠٢,٩٢٤</u>	<u>١٢,٦٧٣,٨٩٥,٦١٤</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	-	-	-	-	٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	-	-	-	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	أرصدة لدى مصارف
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٦٧٩,٣٧٨,٩١٩	٤١٣,٦٥٣,٤٤٧	١,٤٤٤,٨٨٨,٩٥٥	١,٨٨٠,١٧٠,٤٨٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٥,٩١٠,٦١٨	٣,٩٩٣,٥٥٤	٢,٤٣١,٥٥٦	٨,٤٩٣,٤٠٩	٩,٩٩٥,٦٦٨	٢١٠,٩٩٦,٤٣١	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	-	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	مصرف سورية المركزي
<u>١٢,٨٨٥,٢٧٠,٥٤٥</u>	<u>٦٨٣,٣٧٢,٤٧٣</u>	<u>٤١٦,٠٨٥,٠٠٣</u>	<u>١,٤٥٣,٣٨٢,٣٦٤</u>	<u>١,٨٩٠,١٦٦,١٥٣</u>	<u>٨,٤٤٢,٢٦٤,٥٥٢</u>	المجموع

(٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا (الشرق الأوسط)	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	-	-	٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	أرصدة لدى مصارف مركزية
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	٣٣١,٩٠٨	٣,٩٩٧,٣٨٠,٢٤٣	٤,٨٦٢,٠٥٠,١٧٣	أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية:
٣٣,٩٢٧,١٨٠	-	-	٣٣,٩٢٧,١٨٠	للأفراد
٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	-	-	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	القروض العقارية
٥,٣٨٧,٧٧٨,٥٨٥	-	-	٥,٣٨٧,٧٧٨,٥٨٥	الشركات الكبرى
١,٤٢٣,٤٧٦,٧٣١	-	-	١,٤٢٣,٤٧٦,٧٣١	الشركات المتوسطة وديعة مجمدة لدى
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	-	-	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	مصرف سورية المركزي
٤٥٣,٧٤٣,٢٩٤	-	١٨٩,٢٤٢	٤٥٣,٥٥٤,٠٥٢	الموجودات الأخرى
٢٠,٠٥٣,٦٩١,١٦٤	٣٣١,٩٠٨	٣,٩٩٧,٥٦٩,٤٨٥	١٦,٠٥٥,٧٨٩,٧٧١	الإجمالي للسنة الحالية
١٢,٨٨٥,٢٧٠,٥٤٥	٤٢,١٤٩,٨٢٦	٤,٧٣٤,١٠٧,٢٧٢	٨,١٠٩,٠١٣,٤٤٧	الإجمالي للسنة السابقة

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع 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 لتغير سعر الفائدة بنسبة (٥٢%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨,٠٠٨,٨١٩)	(١٠,٦٧٨,٤٢٥)	(٥٣٣,٩٢١,٢٦٢)	ليرة سورية
٧٠,٦٢٢,٦٣٨	٩٤,١٦٣,٥١٧	٤,٧٠٨,١٧٥,٨٤٧	دولار أمريكي
(١٥,٠٥٣,١٤٢)	(٢٠,٠٧٠,٨٥٦)	(١,٠٠٣,٥٤٢,٨٠٦)	يورو
-	-	-	جنيه استرليني
-	-	-	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٠٨,٨١٩	١٠,٦٧٨,٤٢٥	(٥٣٣,٩٢١,٢٦٢)	ليرة سورية
(٧٠,٦٢٢,٦٣٨)	(٩٤,١٦٣,٥١٧)	٤,٧٠٨,١٧٥,٨٤٧	دولار أمريكي
١٥,٠٥٣,١٤٢	٢٠,٠٧٠,٨٥٦	(١,٠٠٣,٥٤٢,٨٠٦)	يورو
-	-	-	جنيه استرليني
-	-	-	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٦٨,٤٩٠	٥,٦٩١,٣٢٠	٢٨٤,٥٦٥,٩٨٨	ليرة سورية
٢٥,٠٠٢,٢٧١	٣٣,٣٣٦,٣٦١	١,٦٦٦,٨١٨,٠٥٥	دولار أمريكي
(١٩,٠٣٠,٩٣٤)	(٢٥,٣٧٤,٥٧٨)	(١,٢٦٨,٧٢٨,٩١٦)	يورو
٢,٢٤٦	٢,٩٩٥	١٤٩,٧٣٧	جنيه استرليني
-	-	-	عملات أخرى

أثر نقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٢٨٤,٥٦٥,٩٨٨	(٥,٦٩١,٣٢٠)	(٤,٢٦٨,٤٩٠)
دولار أمريكي	١,٦٦٦,٨١٨,٠٥٥	(٣٣,٣٣٦,٣٦١)	(٢٥,٠٠٢,٢٧١)
يورو	(١,٢٦٨,٧٢٨,٩١٦)	٢٥,٣٧٤,٥٧٨	١٩,٠٣٠,٩٣٤
جنيه استرليني	١٤٩,٧٣٧	(٢,٩٩٥)	(٢,٢٤٦)
عملات أخرى	-	-	-

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢ / م ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بما لا يتجاوز ٥٠% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع. مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	مراكز القسط	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨,٤٧٨,٠٦٨,٣٥٦	٨٤٧,٨٠٦,٨٣٦	٨٤٨,٠٤٩,٣١٨
يورو	١٠,٢١٠,٣٧٩	١,٠٢١,٠٣٨	٧٦٥,٧٧٨
جنيه استرليني	٥٨٣,٣٩٦	٥٨,٣٤٠	٤٣,٧٥٥
عملات أخرى	١٠٢,٣١٩,٢٦٩	١٠,٢٣١,٩٢٧	٧,٦٧٣,٩٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القسط	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	٣٩١,٢٣٤,٥٠٩	٤١٨,٢٠٢,٢٤٣
يورو	١٩,٣٥٥,٤٦٩	١,٩٣٥,٥٤٧	١,٤٥١,٦٦٠
جنيه استرليني	(٢٤٠,٢٢٣)	(٢٤,٠٢٢)	(١٨,٠١٧)
عملات أخرى	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٦	١٠٧,٤٦٨,٨٣٠	٨٠,٦٠١,٦٢٢

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالنقص في سعر صرف العملة (١٠٪)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٤٨,٠٤٩,٣١٨)	(٨٤٧,٨٠٦,٨٣٦)	٨,٤٧٨,٠٦٨,٣٥٦	دولار أمريكي
(٧٦٥,٧٧٨)	(١,٠٢١,٠٣٨)	١٠,٢١٠,٣٧٩	يورو
(٤٣,٧٥٥)	(٥٨,٣٤٠)	٥٨٣,٣٩٦	جنيه استرليني
(٧,٦٧٣,٩٤٥)	(١٠,٢٣١,٩٢٧)	١٠٢,٣١٩,٢٦٩	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤١٨,٢٠٢,٢٤٣)	(٣٩١,٢٣٤,٥٠٩)	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	دولار أمريكي
(١,٤٥١,٦٦٠)	(١,٩٣٥,٥٤٧)	١٩,٣٥٥,٤٦٩	يورو
١٨,٠١٧	٢٤,٠٢٢	(٢٤٠,٢٢٣)	جنيه استرليني
(٨٠,٦٠١,٦٢٢)	(١٠٧,٤٦٨,٨٣٠)	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٦	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	١,٦٨٧,٤١٠,٢٠٦	الموجودات: نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١,٦٨٧,٥٤١,٧٠٢	٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	أرصدة لدى مصارف
٥٩٥,٥٤٣,١٣٦	٦٤٥,٣٢٦,٣٢٣	٢٦٠,٨٢٩,٨٤٢	٢٠٢,٩٥١,٤٧٤	٧٥٠,٠٥٥,١٩١	١,٣٠١,١٤٥,٨٦٦	١,٣٤٠,٨٨٦,٣٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩٥,٥٤٣,١٣٦	٦٤٥,٣٢٦,٣٢٣	٢٦٠,٨٢٩,٨٤٢	٢٠٢,٩٥١,٤٧٤	٧٥٠,٠٥٥,١٩١	٢,٩٨٨,٦٨٧,٥٦٨	٥,٥٠٧,٣٨٧,١٤٧	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٤٧,٧٦٩,٩٨٥	المطلوبات: ودائع المصارف
-	١٨٨,٦٧٠,٠٠٠	٨٦٢,٣٤٥,٨٨٦	٧٠٨,٦٨٠,٦٨٥	١,٤٥٤,٦١١,٧٧٢	١,٠٢٩,٥٠٥,١٧٩	٢,٤٥٠,٦٠٧,١١٥	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	-	-	-	-	-	٤٠,٥٧٥,٤٣٧	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١٨٨,٦٧٠,٠٠٠	٨٦٢,٣٤٥,٨٨٦	٧٠٨,٦٨٠,٦٨٥	١,٤٥٤,٦١١,٧٧٢	٢,٧٢٩,٥٠٥,١٧٩	٥,٩٣٨,٩٥٢,٥٣٧	مجموع المطلوبات
٥٩٥,٥٤٣,١٣٦	٤٥٦,٦٥٦,٣٢٣	(٦٠١,٥١٦,٠٤٤)	(٥٠٥,٧٢٩,٢١١)	(٧٠٤,٥٥٦,٥٨١)	٢٥٩,١٨٢,٣٨٩	(٤٣١,٥٦٥,٣٩٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١	١,٧٢٧,٨٤٠,٣٨٥	-	-	-	
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	٤,٦٩٣,١٣٠,٠٢٢	-	-	-	
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	١,٥٨٧,٤٢٥,١٤٤	٢٣٧,٦٩٠,٧٥٤	١٤٨,٤٦٩,٤٢٣	٢٦١,٦٢٥,٣١٨	
١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	-	-	-	
١٢,١٥٢,٣٦١	١٢,١٥٢,٣٦١	-	-	-	
٦١٢,٨٢٩,٠٥٦	٦١٢,٨٢٩,٠٥٦	-	-	-	
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	-	-	-	
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	-	-	-	
٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥	١١,٩٤١,٧٤٢,٨٤٩	٢٣٧,٦٩٠,٧٥٤	١٤٨,٤٦٩,٤٢٣	٢٦١,٦٢٥,٣١٨	
٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣	٢,٩٨١,٧٨١,٣٧٨	-	-	-	
٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦	٢,٩٦٧,٦٨٥,٩٨٩	-	-	-	
٢٣١,٧٢٧,٩١٨	١٩١,١٥٢,٤٨١	-	-	-	
١١٣,٢٩٠,٢٥٩	١١٣,٢٩٠,٢٥٩	-	-	-	
٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	-	-	-	
١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١	٦,٦٦٦,٣٠٩,٣٥٢	-	-	-	
٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤	٥,٢٧٥,٤٣٣,٤٩٧	٢٣٧,٦٩٠,٧٥٤	١٤٨,٤٦٩,٤٢٣	٢٦١,٦٢٥,٣١٨	

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
موجودات ضريبية مؤجلة
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٢,٦٧٢,٩١٩	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٨,٣٥٥,٨٨٠	٤١٧,٤٧١,٤٧٩	٨٥,١٦٢,١٧٨	١٥٧,٦٢٤,٠٦٦	٣٠٩,٩٦٣,٤٥٢	٢٢٠,٥٧٦,٠٦٨	٨٥٩,٦١٩,٣١٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٨,٣٥٥,٨٨٠	٤١٧,٤٧١,٤٧٩	٨٥,١٦٢,١٧٨	١٥٧,٦٢٤,٠٦٦	٣٠٩,٩٦٣,٤٥٢	٢٢٠,٥٧٦,٠٦٨	٧,٤٦٥,٣٨٥,٨٥٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	١,٥٢٠,١٣٤,٨٨٠	المطلوبات:
-	٤٢١,٣٣٢,٥٠٠	٧٥١,٩٨٩,٠٦٩	١,١٩٢,٠٧٩,٩٠٥	١,٤٧٤,٥٦٦,٥٨٧	٣,١٨٤,٩٢٩,٤٥٧	٢,٢٥٣,٥٩٧,٤٩٤	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	٤٥٦,٦٠٠	٢٦,٨٤١,٤٦٨	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٤٢١,٣٣٢,٥٠٠	٧٥١,٩٨٩,٠٦٩	١,١٩٢,٠٧٩,٩٠٥	١,٤٧٤,٥٦٦,٥٨٧	٣,١٨٥,٣٨٦,٠٥٧	٣,٨٠٠,٥٧٣,٨٤٢	مجموع المطلوبات
٢٢٨,٣٥٥,٨٨٠	(٣,٨٦١,٠٢١)	(٦٦٦,٨٢٦,٨٩١)	(١,٠٣٤,٤٥٥,٨٣٩)	(١,١٦٤,٦٠٣,١٣٥)	(٢,٩٦٤,٨٠٩,٩٨٩)	٣,٦٦٤,٨١٢,٠١٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	الموجودات:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٢,١٤١,٤٧٩,٤٥٤	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٢٥٧,٩٤٩,٩٧٩	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	١,٨٤١,٧٨٩,٠٩٠	٩٣,٦٩٢,٨٦٧	٣٣,٨١٤,٧٦١	١٧٠,٠٢٢,٦٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	-	-	-	موجودات ثابتة
١١,٠٦٢,٣٩٠	١١,٠٦٢,٣٩٠	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	-	-	-	موجودات أخرى
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣	٧,٦٠١,٦٥٤,٩٩٥	٩٣,٦٩٢,٨٦٧	٣٣,٨١٤,٧٦١	١٧٠,٠٢٢,٦٤٨	مجموع الموجودات
٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	٧٠١,٢٠٢,٣٧٨	-	-	-	المطلوبات:
١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	٢,٤١٠,٠٧٢,٨٠٠	-	-	-	ودائع المصارف
١٠١,٦١١,٢٧٦	٧٤,٣١٣,٢٠٨	-	-	-	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٧٨,٤٢٩,٧٠٨	٧٨,٤٢٩,٧٠٨	-	-	-	تأمينات نقدية
٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢	٣,٧٤٧,٢٨٧,٧٣٢	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٣,٨٥٤,٣٦٧,٢٦٣	٩٣,٦٩٢,٨٦٧	٣٣,٨١٤,٧٦١	١٧٠,٠٢٢,٦٤٨	مجموع المطلوبات
					فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الإجمالي	أخرى	جنه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٢٩,٧٢٢,٩٠٦	١,٢٧٦,٧٩١	-	٦١,٩٥٦,٩١٦	١,٠٦٦,٤٨٩,١٩٩	الموجودات
٧,٣٣٦,٥١٣,١٨٨	٣١٨,١٩١	٧٠٤,٥٣٥	٣١٢,٠٨٧,١٣٩	٧,٠٢٣,٤٠٣,٣٢٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٦٨٢,٤٦٢,٠٤٤	٧٧٩,٠٦٠,٢٢٢	-	٨٨٥,٥٣٦,٦٥٣	٢,٠١٧,٨٦٥,١٦٩	أرصدة لدى المصارف
٥٩,٠٢٨,٥٦١	٩٩٧,٤٧٥	-	٤٨٢,٣١٤	٥٧,٥٤٨,٧٧٢	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٠٤٠,٥٨٤,٦١٨	-	-	-	١,٠٤٠,٥٨٤,٦١٨	موجودات أخرى
١٣,٢٤٨,٣١١,٣١٧	٧٨١,٦٥٢,٦٧٩	٧٠٤,٥٣٥	١,٢٦٠,٠٦٣,٠٢٢	١١,٢٠٥,٨٩١,٠٨١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					مجموع الموجودات
٤,٢٦٨,٠٩٤,١٤٧	٦٧٨,٢١٠,٠٣٠	-	٢,٣٩٠,٩١٣,٤٦٨	١,١٩٨,٩٧٠,٦٤٩	المطلوبات
١,٦٩٢,٧٠١,٨١٣	١٧,٧٧٨	١٢١,١٤٠	٢٠٩,٨٦٩,١٧٣	١,٤٨٢,٦٩٣,٧٢٢	ودائع المصارف
٩٩,٧٩٤,٧٦٠	-	-	٦٥,٣٤٩,٠٦٩	٣٤,٤٤٥,٦٩١	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٣,١٠٨,٢٧٠	١,١٠٥,٦٧٤	-	٢٨٩,٩٣٣	١١,٧١٢,٦٦٣	تأمينات نقدية
٦,٠٧٣,٦٩٨,٩٩٠	٦٧٩,٣٣٣,٤٨٢	١٢١,١٤٠	٢,٦٦٦,٤٢١,٦٤٣	٢,٧٢٧,٨٢٢,٧٢٥	مطلوبات أخرى
٧,١٧٤,٦١٢,٣٢٨	١٠٢,٣١٩,١٩٧	٥٨٣,٣٩٦	(١,٤٠٦,٣٥٨,٦٢١)	٨,٤٧٨,٠٦٨,٣٥٦	مجموع المطلوبات
١,٤١٦,٥٦٩,٠٠٠	-	-	١,٤١٦,٥٦٩,٠٠٠	-	صافي التركيز داخل الميزانية
٨,٥٩١,١٨١,٣٢٨	١٠٢,٣١٩,١٩٧	٥٨٣,٣٩٦	١٠,٢١٠,٣٧٩	٨,٤٧٨,٠٦٨,٣٥٦	عقود مقايضة العملات الآجلة
					صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٤٠,٩٧٩,٤٨٦	٨٣٨,٣٩١	-	٧٦,٨٢٧,٥٢٣	١,٦٦٣,٣١٣,٥٧٢	الموجودات
٤,٧٩٠,٩٠٣,٢٠١	١,٠٤١,٦٠٦,٨٣٩	٢٩٣,٤٩٨,٥٧٤	٧١,٩٩٥,٦٠٢	٣,٣٨٣,٨٠٢,١٨٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٢٣٨,٥٩٤,٠٧٦	٤٤٠,٤٨٦,٤٩٤	-	٥٧٩,٢٣٥,٣٤٩	١,٢١٨,٨٧٢,٢٣٣	أرصدة لدى المصارف
٣٧,٠٥٧,٢٠٠	٢,٧٤٧,١٨٨	١١٦,٢٦٢	٣٩٧,٠١٩	٣٣,٧٩٦,٧٣١	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦١١,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	٦١١,٨٩٤,٠٤٧	موجودات أخرى
٩,٤١٩,٤٢٨,٠١٠	١,٤٨٥,٦٧٨,٩١٢	٢٩٣,٦١٤,٨٣٦	٧٢٨,٤٥٥,٤٩٣	٦,٩١١,٦٧٨,٧٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					مجموع الموجودات
٢,٠٧٧,١٩٣,٧٥١	٤٠٩,٥٦٤,٠١٨	-	١,٥٤٧,١١٦,٧٧٨	١٢٠,٥١٢,٩٥٥	المطلوبات
٣,٥٤٤,٥٢٥,٠٨٤	٧٧٧,٦٠٨	٢٩٣,٧٤٤,٨٤٨	٤٠٥,٥٧٥,٠٨١	٢,٨٤٤,٤٢٧,٥٤٧	ودائع المصارف
٦٤,٠٣٧,٢٧٩	-	-	٤٢,٧٤٦,٦٨١	٢١,٢٩٠,٥٩٨	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٥,١٦١,٢٦٩	٦٤٨,٩٩٢	١١٠,٢١١	١,٢٩٩,٤٨٤	١٣,١٠٢,٥٨٢	تأمينات نقدية
٥,٧٠٠,٩١٧,٣٨٣	٤١٠,٩٩٠,٦١٨	٢٩٣,٨٥٥,٠٥٩	١,٩٩٦,٧٣٨,٠٢٤	٢,٩٩٩,٣٣٣,٦٨٢	مطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات
٣,٧١٨,٥١٠,٦٢٧	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٤	(٢٤٠,٢٢٣)	(١,٢٦٨,٢٨٢,٥٣١)	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	صافي التركز داخل الميزانية
١,٢٨٧,٦٣٨,٠٠٠	-	-	١,٢٨٧,٦٣٨,٠٠٠	-	عقود مقايضة العملات الآجلة
٥,٠٠٦,١٤٨,٦٢٧	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٤	(٢٤٠,٢٢٣)	١٩,٣٥٥,٤٦٩	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	صافي التركز داخل وخارج الميزانية

ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام والمحتملة حسب القرار ٥٨٨ م/ن/ب/٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
%	%	
٥٩	٦٠	المتوسط خلال العام
٦٣	٧٢	أعلى نسبة خلال العام
٥٦	٦٤	أدنى نسبة خلال العام
٦٣	٦٥	كما في نهاية العام

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة للاسترداد وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	بين ستة أشهر وتسعة 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.
٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١	٥٢٧,٢٤١,٩١٠	-	-	-	-	-	-	٢,٨٨٨,٠٠٨,٦٨١
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	-	-	-	-	-	٤,١٦٥,٦٢١,١٦٧	-	٤,٦٩٤,١٤١,١٥٧
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	١,٥٨٧,٤٢٥,١٤٤	٢,٦١٣,٧٢٩,٠٠٤	٢٩٥,٣٠٥,٩٥٩	٢٧٦,٩١٩,٦١٢	٧٢٣,٧٣٨,٠٢٣	١,٢٩٥,٨٧٨,٥٢٣	٣٠٥,١٤٢,١٢١	٢٣٣,٨١٠,٤٢٦
١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-
١٢,١٥٢,٣٦١	١٢,١٥٢,٣٦١	-	-	-	-	-	-	-
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	-	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	-	-	-	-	-	-
٦١٢,٨٢٩,٠٥٦	-	-	-	-	-	٤٠٥,٦٧٢,٥٩٩	١,٦٢٨,٧٩٩	٢٠٥,٥٢٧,٦٥٨
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥	٤,٥٣٠,٩١٦,٥٩٢	٣,٥١٧,٩٩٧,٧٠٨	٢٩٥,٣٠٥,٩٥٩	٢٧٦,٩١٩,٦١٢	٧٢٣,٧٣٨,٠٢٣	٥,٨٦٧,١٧٢,٢٨٩	٣٠٦,٧٧٠,٩٢٠	٨,٠٢١,٤٨٧,٩٢٢
٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣	-	-	-	-	-	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٢٠٩,٠٤٠	٣,١٧٩,٣٤٢,٣٢٣
٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦	-	٥٧٧,٦٩٦,٤٨٥	١,٢٥٢,٧١٤,٨٤٩	١,٢٩٠,٥٣٣,٧١٤	٢,٠٥٤,٣٦٤,١٠١	١,٦١٢,٢٩٥,٧٨٠	١,٨٥٧,٠٦٨,٨٥٠	١,٠١٧,٤٣٢,٨٤٧
٢٣١,٧٢٧,٩١٨	-	-	-	-	-	١,٢٥٣,٧٠٠	١٨٢,٦٧٣,٢٥٩	٤٧,٨٠٠,٩٥٩
١١٣,٢٩٠,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٢٩٠,٢٥٩
٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	-	١,١٠٦,٧٠١	٨,٢٢١,٦٧٥	٢٦,٦٣٠,٤٢٧	٤٣,٠٣٥,٢٠٢	٣٩,٠٤٧,٦٩٧	٩٢,٠٧٣,٧١٠	٢٠٢,٢٨٣,٨٣٣
١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١	-	٥٧٨,٨٠٣,١٨٦	١,٢٦٠,٩٣٦,٥٢٤	١,٣١٧,١٦٤,١٤١	٢,٠٩٧,٣٩٩,٣٠٣	٣,٣٥٢,٥٩٧,١٧٧	٥,٣٨٢,٠٢٤,٨٥٩	٤,٥٦٠,١٥٠,٢٢١
٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤	٤,٥٣٠,٩١٦,٥٩٢	٢,٩٣٩,١٩٤,٥٢٢	(٩٦٥,٦٣٠,٥٦٥)	(١,٠٤٠,٢٤٤,٥٢٩)	(١,٣٧٣,٦٦١,٢٨٠)	٢,٥١٤,٥٧٥,١١٢	(٥,٠٧٥,٢٥٣,٩٣٩)	٣,٤٦١,٣٣٧,٧٠١

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف

سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	بين ستة أشهر وتسعة 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.	
									الموجودات:
									نقد وأرصدة لدى مصرف
٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	٣,٦١١,٤٩٤,٨٢٠	سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	-	-	-	-	٩٩١,٨٦٢,٦٢٠	١,٦٤٢,٦٦٢,٦٢٥	٢,١٥٦,٥١٨,٣٥٧	أرصدة لدى المصارف
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	١,٨٤١,٧٨٩,٠٩٠	١,٦٥٤,٠٨١,٣٧٣	٩١,٦٧٦,٩١٦	٩٤,٣٣٣,٤٩٧	١٩٦,٤٦٥,٧٨٠	١٢٥,٣٥١,٨٠٧	٢٣,٥٦٦,٦٧٥	٣٩٠,٨٢٦,٦٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١١,٠٦٢,٣٩٠	١١,٠٦٢,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	-	-	-	-	-	٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	-	١٤٩,٥٣٠,٦٣٢	موجودات أخرى
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف
									سورية المركزي
١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣	٤,٥١٠,٩٤٣,٧٥١	٢,٥٨٨,٥٥٠,١٠٥	٩١,٦٧٦,٩١٦	٩٤,٣٣٣,٤٩٧	١٩٦,٤٦٥,٧٨٠	١,٣٢٧,١٥٤,٤٢٧	١,٦٦٦,٢٢٩,٣٠٠	٦,٣٠٨,٣٧٠,٤٧٧	مجموع الموجودات
									المطلوبات:
٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	٢٤٤,٨٢٢,٦٩٢	١,٩٧٦,٥١٤,٥٦٦	ودائع المصارف
									ودائع الزبائن
١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	-	٧٤١,٦٩٢,٥٤٢	١,٠٧٧,٤٦٥,٢٣٦	١,٦٧٧,٣٧٣,٨٠٢	٢,٢٦١,١٩٦,٨٠٥	٣,٦٥٦,٧٠١,٠١٣	١,٣٢٢,٣٠٩,٩١٣	٩٥١,٨٢٨,٥٠١	والمؤسسات المالية
١٠١,٦١١,٢٧٦	-	-	٢,٤١٩,٨٠٧	٦,٨٥٤,٢٩٥	٣,٠١١,٢٣٢	١٠,٤٧٧,٠١٦	٦٩,٧٨٢,٩١٠	٩,٠٦٦,٠١٦	تأمينات نقدية
٧٨,٤٢٩,٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٤٢٩,٧٠٨	مخصصات متنوعة
٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	-	٦٢٢,٠٩٨	٧,٧٧٩,٣١٠	٢١,٦٤٩,٣١٤	٢٥,١٧٧,٦٨٦	٤٢,٣٠٦,٩٧٩	٧,٣٠٥,٢٦٢	٣٧٨,٤٢٨,٩٨٩	مطلوبات أخرى
١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢	-	٧٤٢,٣١٤,٦٤٠	١,٠٨٧,٦٦٤,٣٥٣	١,٧٠٥,٨٧٧,٤١١	٢,٢٨٩,٣٨٥,٧٢٣	٣,٧٠٩,٤٨٥,٠٠٨	١,٦٤٤,٢٢٠,٧٧٧	٣,٣٩٤,٢٦٧,٧٨٠	مجموع المطلوبات
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٤,٥١٠,٩٤٣,٧٥١	١,٨٤٦,٢٣٥,٤٦٥	(٩٩٥,٩٨٧,٤٣٧)	(١,٦١١,٥٤٣,٩١٤)	(٢,٠٩٢,٩١٩,٩٤٣)	(٢,٣٨٢,٣٣٠,٥٨١)	٢٢,٠٠٨,٥٢٣	٢,٩١٤,١٠٢,٦٩٧	فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	من سنة		لغاية سنة	
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥١,٥١١,٦٠٠	-	-	٥١,٥١١,٦٠٠	اعتمادات استيراد وقبولات صادرة السقوف غير المستغلة
٣٥١,٨١٣,٨٥٦	-	٢,٦٦٨,٦٦٥	٣٤٩,١٤٥,١٩١	من التسهيلات المباشرة السقوف غير المستغلة
٣,٢٥١,١٤٧	-	-	٣,٢٥١,١٤٧	من التسهيلات غير المباشرة
١٢٥,٩٤٩,٢٤٦	٢٨٢,٠٠٠	٤٤,٩٦٧,٣٠١	٨٠,٦٩٩,٩٤٥	الكفالات الصادرة
٨٦,٥٠٧,٣١٢	٦,٩٣٠,٠٠٠	٥٨,١٢٢,١٥٦	٢١,٤٥٥,١٥٦	التزامات عقود الإيجار التشغيلية
٢١,٧١٥,٠٠٠	٢١,٧١٥,٠٠٠	-	-	التزامات رأسمالية*
٦٤٠,٧٤٨,١٦١	٢٨,٩٢٧,٠٠٠	١٠٥,٧٥٨,١٢٢	٥٠٦,٠٦٣,٠٣٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	من سنة		لغاية سنة	
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	اعتمادات استيراد وقبولات صادرة السقوف غير المستغلة
٦٦,٢٣٨,٧٣٩	-	٧,٨٩٧,٦٦٠	٥٨,٣٤١,٠٧٩	من التسهيلات المباشرة السقوف غير المستغلة
١٠١,٢٤٨	-	-	١٠١,٢٤٨	من التسهيلات غير المباشرة
٧٥,٩٣١,٨٥٨	-	٦٧٣,١٠٠	٧٥,٢٥٨,٧٥٨	الكفالات الصادرة
٦٤,٨٥٢,٦٣٢	١٨,١٨٣,١٥٦	٣٤,٠٩٩,٤٧٦	١٢,٥٧٠,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار التشغيلية
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	التزامات رأسمالية*
٢٤٢,٤١٩,٦٧٧	١٩,٧٨٣,١٥٦	٤٢,٦٧٠,٢٣٦	١٧٩,٩٦٦,٢٨٥	المجموع

* تمثل الالتزامات الرأسمالية المبالغ المتبقية للموردين مقابل خدمات ديكور أو شراء موجودات ثابتة.

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

- 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 توجيه 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.

ه- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧٩,٠١٧,٥١٨	٣,٧١٤,٩٢٦,٧٠١	٣١,٩٧٨,٥٨٣	٣,٥٢٦,٠٧٦,٣٨٢	٣٦١,١١٧,٤٩٢	(٢٠٤,٢٤٥,٧٥٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٢٢,٦٤١,١٦٣)	(٢٧١,٥٨١,٣٤٦)	-	-	(٣٢٤,٢٧٢,٣٢٠)	٥٢,٦٩٠,٩٧٤	مخصص تدني التسهيلات
٣٥٦,٣٧٦,٣٥٥	٣,٤٤٣,٣٤٥,٣٥٥	٣١,٩٧٨,٥٨٣	٣,٥٢٦,٠٧٦,٣٨٢	٣٦,٨٤٥,١٧٢	(١٥١,٥٥٤,٧٨٢)	الائتمانية الممنوحة
(٥٦٣,٣٢٢,١٠٧)	(٦٣٢,٤٢٠,٢٧٤)	(٦٣٢,٤٢٠,٢٧٤)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٨١٠,٩٢٥,٠٨١	(٦٠٠,٤٤١,٦٩١)	٣,٥٢٦,٠٧٦,٣٨٢	٣٦,٨٤٥,١٧٢	(١٥١,٥٥٤,٧٨٢)	مصاريف غير موزعة
-	(٣٠,٢٠٠,٠٢٨)	(٣٠,٢٠٠,٠٢٨)	-	-	-	على القطاعات:
(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	٢,٧٨٠,٧٢٥,٠٥٣	(٦٣٠,٦٤١,٧١٩)	٣,٥٢٦,٠٧٦,٣٨٢	٣٦,٨٤٥,١٧٢	(١٥١,٥٥٤,٧٨٢)	الخسارة قبل ضريبة الدخل
						إطفاء إيرادات ضريبة مؤجلة
						صافي خسارة السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٢٤,٠٩٢,٤٤٥	٢١,٣٢٥,٤١٢,٠٣١	-	١٣,٨٧٤,٢٧٢,٠٣٣	٦,٩٣٠,٤٤٦,٥٠٣	٥٢٠,٦٩٣,٤٩٥	موجودات القطاع
٢,٣٥٩,٦٣١,٨٠٨	٢,٢١٤,٨٩٦,٩٩٤	٢,٢١٤,٨٩٦,٩٩٤	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣	٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥	٢,٢١٤,٨٩٦,٩٩٤	١٣,٨٧٤,٢٧٢,٠٣٣	٦,٩٣٠,٤٤٦,٥٠٣	٥٢٠,٦٩٣,٤٩٥	على القطاعات:
٢,٤٠١,٣٧٨,٢٤٢	١٨,١٣٦,٦٧٦,١٦٦	-	٨,٢٤٢,٨٤١,٦٢٢	٥,٢٠٠,٩٤٦,٨٤٥	٤,٦٩٢,٨٨٧,٦٩٩	مجموع الموجودات
١٢,١٧١,٨٣٧,٤٥٠	٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	-	-	-	مطلوب القطاع
١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢	١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١	٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	٨,٢٤٢,٨٤١,٦٢٢	٥,٢٠٠,٩٤٦,٨٤٥	٤,٦٩٢,٨٨٧,٦٩٩	مطلوبات غير موزعة
١٠,٤٤٣,٢٠٠	٢٩,٦٥٤,٠١٢	٢٩,٦٥٤,٠١٢	-	-	-	على القطاعات:
١٠٨,٥٧٢,٥٢٢	١٠٩,٧٦٣,٩١٤	١٠٩,٧٦٣,٩١٤	-	-	-	مجموع المطلوبات
						مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

أ. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية من خلال مركزه الرئيسي والفروع.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧١٤,٩٢٦,٧٠١	١٤,٠٠١,٧٨٣	٣,٧٠٠,٩٢٤,٩١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥	٤,٠٠١,٦٢٦,٦٦٣	١٩,٥٣٨,٦٨٢,٣٦٢	مجموع الموجودات
٢٩,٦٥٤,٠١٢	-	٢٩,٦٥٤,٠١٢	المصرفيات الرأسمالية

في حين كانت لعام ٢٠١٤:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧٩,٠١٧,٥١٨	٤,٤٦٥,٢٩٦	١,١٧٤,٥٥٢,٢٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣	٣,٣٨٣,٩٤٧,٢٤٢	١٣,٣٩٩,٧٧٧,٠١١	مجموع الموجودات
١٠,٤٤٣,٢٠٠	-	١٠,٤٤٣,٢٠٠	المصرفيات الرأسمالية

٣٦ - كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤنات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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) لعام ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٦٧,١٠٩,٠٦٢	٤,٩٤٦,٧٤٤,١٤٤	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)	(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)	خسائر متراكمة محققة
٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	أرباح مدورة غير محققة *
		ينزل:
(١١,٠٦٢,٣٩٠)	(١٢,١٥٢,٣٦١)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,١٩٩,٤٤٦,١٧١	٤,٩٧٩,٠٨١,٢٥٣	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٠,٩٩٢,٩٠١,٠٠٠	١٥,٤١٣,٧٣٧,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٩١,٨٣٧,٠٠٠	٧٠١,٤٨٢,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٩٤,٠٤٣,٧٦٥	١١٣,١١٣,٠٤٤	مخاطر السوق
٢٤٧,٢٩٣,٤٩٦	٢٩٣,٤٢٣,٩٦١	المخاطر التشغيلية
١٢,٧٢٦,٠٧٥,٢٦١	١٦,٥٢١,٧٥٦,٠٠٥	المجموع
%١٧,٢٨	%٣٠,١٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٠٣	%٢٩,٩٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

* 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 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 لعام ٢٠٠٧.

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١	٥٢٧,٢٤١,٩١٠	٢,٨٨٨,٠٠٨,٦٨١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	-	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	٤,٢٠١,١٥٤,١٤٨	٣,١٣٠,٧٩٤,٦٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	-	موجودات ثابتة مملوكة
١٢,١٥٢,٣٦١	١٢,١٥٢,٣٦١	-	موجودات غير مملوكة
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦١٢,٨٢٩,٠٥٦	-	٦١٢,٨٢٩,٠٥٦	موجودات أخرى
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥	٨,٠٤٨,٩١٤,٣٠٠	١٥,٤٩١,٣٩٤,٧٢٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣	-	٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣	ودائع مصارف
٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦	٥٧٧,٦٩٦,٤٨٥	٩,٠٨٤,٤١٠,١٤١	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٢٣١,٧٢٧,٩١٨	-	٢٣١,٧٢٧,٩١٨	تأمينات نقدية
١١٣,٢٩٠,٢٥٩	-	١١٣,٢٩٠,٢٥٩	مخصصات متنوعة
٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	١,١٠٦,٧٠١	٤١١,٢٩٢,٥٤٤	مطلوبات أخرى
١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١	٥٧٨,٨٠٣,١٨٦	١٧,٩٧٠,٢٧٢,٢٢٥	مجموع المطلوبات
٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤	٧,٤٧٠,١١١,١١٤	(٢,٤٧٨,٨٧٧,٥٠٠)	الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣	٣,٦١١,٤٩٤,٨٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	أرصدة لدى مصارف
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٣,٤٩٥,٨٧٠,٤٦٣	٩٢٢,٢٢١,٣٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	-	موجودات ثابتة مملوكة
١١,٠٦٢,٣٩٠	١١,٠٦٢,٣٩٠	-	موجودات غير مملوكة
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	-	٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	موجودات أخرى
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣</u>	<u>٧,٠٩٩,٤٩٣,٨٥٦</u>	<u>٩,٦٨٤,٢٣٠,٣٩٧</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	-	٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	ودائع مصارف
١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	٧٤١,٦٩٢,٥٤٢	١٠,٩٤٦,٨٧٥,٢٧٠	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٠١,٦١١,٢٧٦	-	١٠١,٦١١,٢٧٦	تأمينات نقدية
٧٨,٤٢٩,٧٠٨	-	٧٨,٤٢٩,٧٠٨	مخصصات متنوعة
٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	٦٢٢,٠٩٨	٤٨٢,٦٤٧,٥٤٠	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢</u>	<u>٧٤٢,٣١٤,٦٤٠</u>	<u>١٣,٨٣٠,٩٠١,٠٥٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١</u>	<u>٦,٣٥٧,١٧٩,٢١٦</u>	<u>(٤,١٤٦,٦٧٠,٦٥٥)</u>	الصافي

٣٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٥١,٥١١,٦٠٠	إعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
		دفع
١٧,٨٨٩,٥٣١	١٧,٨٨٩,٥٣١	دخول في العطاء
٨,٣٦٣,٢٥٠	٦,٥٨٥,٠٠٠	حسن تنفيذ
٤٩,٦٧٩,٠٧٧	١٠١,٤٧٤,٧١٥	عقود مقايضة العملات الآجلة
١,١١٨,٠٧٥,٨٠٠	١,٠٤٩,٩٩١,٦٣٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٦٦,٢٣٨,٧٣٩	٣٥١,٨١٣,٨٥٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
١٠١,٢٤٨	٣,٢٥١,١٤٧	
<u>١,٢٩٤,٠٤٢,٨٤٥</u>	<u>١,٥٨٢,٥١٧,٤٨٤</u>	

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٧٠,٠٠٠	٢١,٤٥٥,١٥٦	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٥٢,٢٨٢,٦٣٢	٦٥,٠٥٢,١٥٦	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٦٤,٨٥٢,٦٣٢</u>	<u>٨٦,٥٠٧,٣١٢</u>	

تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٣٩- الأرباح القابلة للتوزيع

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن العام ٢٠١٥، ٢٠١٤ على التوالي.

٤٠- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.