

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بنك سورية والخليج  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٥	بيان الوضع المالي
٦	بيان الدخل
٧	بيان الدخل الشامل الآخر
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية
٩١-١١	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك سورية والخليج  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
دمشق - سورية

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٢) والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أساس الرأي

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

### أمور التدقيق الرئيسية

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

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

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

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

كما جاء في الإيضاح (رقم ٧)، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مبلغ ٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦ ليرة سورية أي ما يعادل ١٣,٩٩% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مبلغ ٩,٤٧٦,٦٣١,٦٠٢ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٣٧,٧٨% من إجمالي محفظة التسهيلات.

## فروقات أسعار صرف

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

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

## أمور هامة

بدون التحفظ في رأينا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية، والذي يظهر أن نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بلغت ٢,٤٣% في حين تتطلب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ ألا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية في أي وقت عن ٨%.

## أمور أخرى

استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

## معلومات أخرى

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

## مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٢) والقوانين 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 عن خطأ.

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة

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

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

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

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

#### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

١٦ نيسان ٢٠١٩



**بنك سورية والخليج**  
**شركة مساهمة مغفلة سورية عامة**  
**بيان الوضع المالي**

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
			<b>الموجودات</b>
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	٥	أرصدة لدى المصارف
-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	٦	ودائع لدى المصارف
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	٨	موجودات ثابتة مادية
١٧,٠٤١,٧٧٤	٢٧,٣٤٣,٤٢٩	٩	موجودات غير ملموسة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	١٦-أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	١٠	موجودات أخرى
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>	<u>٤٧,٥٤٢,٩٨٣,٤٧١</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	١٢	ودائع المصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	١٣	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	٨٧٨,٩٤٢,١١٥	١٤	تأمينات نقدية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	٨٢,٨٥٤,٨٧٤	١٥	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨١	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩</u>	<u>٤٦,٩٧٤,٨٣١,٦٥٧</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	١٩	احتياطي قانوني
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	١٩	احتياطي خاص
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	١٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
( ١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩ )	( ١١,٢٤١,١٦٤,٤٦٤ )	٢٠	خسائر متراكمة محققة
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
<u>١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩</u>	<u>٥٦٨,١٥١,٨١٤</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>	<u>٤٧,٥٤٢,٩٨٣,٤٧١</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**بنك سورية والخليج**  
**شركة مساهمة مغلقة سورية عامة**  
**بيان الدخل**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٧,٣٤٤,٧٦٣	٩٩٨,٦٤١,٢٠٥	٢١
( ١,٣٤٢,٩٢١,٨٧١ )	( ١,٣٨٢,٧٨٦,٩٥٥ )	٢٢
( ٢٧٥,٥٧٧,١٠٨ )	( ٣٨٤,١٤٥,٧٥٠ )	صافي الدخل من الفوائد
١٠٠,٧٤٢,١٦٠	١٨١,٤٧٠,٨٧٤	٢٣
( ٣٤,٢١٣,٧٧٧ )	( ١٠٢,٥٣٠,٦٤٢ )	٢٤
٦٦,٥٢٨,٣٨٣	٧٨,٩٤٠,٢٣٢	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
( ٢٠٩,٠٤٨,٧٢٥ )	( ٣٠٥,٢٠٥,٥١٨ )	صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات
( ٦٦,٤٤٠,٩٩٦ )	٢٢٢,٩٥٤,٩١٤	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
( ٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥ )	-	٢٠
١٥,٦٧٥,٧٢٥	٨٤,٧١٩,٨٣٣	٢٥
( ٢,٦٥٤,١٧٧,٨٣١ )	٢,٤٦٩,٢٢٩	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٦٨٤,٠٥٠,٩٨٨ )	( ٦٥٣,٣١٣,٨٦٦ )	٢٦
( ٦٨,٧٢١,٠٤٢ )	( ٦٨,١٣٩,٢٦٧ )	٨
( ٣,٠٨٧,٩٤٤ )	( ٦,٣٣٦,٦١٨ )	٩
٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١	٦١٤,٩٨١,٤٦٩	٢٧
٦,١٣٦	٢١,٦٣١	١٥
( ١,٠٩٢,٩٤٦,١٣٧ )	( ٥٥٣,٣٦٦,٣٤٦ )	٢٨
٥١٠,٩٧٩,٣٤٦	( ٦٦٦,١٥٢,٩٩٧ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
( ٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥ )	( ٦٦٣,٦٨٣,٧٦٨ )	خسارة السنة قبل الضريبة
( ١٩٦,٦٢١,١٦٥ )	( ٥١٠,١٨٦,٨٤٣ )	١٦- أ
( ٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠ )	( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١ )	صافي خسارة السنة
( ٦١,٠١ )	( ٣٠,٥٥ )	٢٩

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
( ٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠ )	( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١ )
-	-
( ٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠ )	( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١ )

صافي خسارة السنة  
مكونات الدخل الشامل الأخرى  
الدخل الشامل للسنة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي أرباح السنة	احتياطي عام		رأس المال المكتتب به والمدفوع		
				لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
( ٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	-	-	( ٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	( ٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥)	٤,٣١١,١١٥	٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠	-	٢٥,١١٦,٥٣٥	٢٥,١١٦,٥٣٥	-	تخصيص صافي الخسارة للسنة
٣٨,٦٢٦,١٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٨,٦٢٦,١٠٠	اكتتاب على رأس المال
( ٢,٧٨٩,٠٠٠)	-	( ٢,٧٨٩,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح ١٨)
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١)	-	-	( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١)	١,١٧٣,٨٧٠,٦١١	-	-	-	-	تخصيص صافي الخسارة للسنة
١١,٣٠٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠	اكتتاب على رأس المال
( ٨٤,٩٦٤)	-	( ٨٤,٩٦٤)	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح ١٨)
<u>٥٦٨,١٥١,٨١٤</u>	<u>٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣</u>	<u>( ١١,٢٤١,١٦٤,٤٦٤)</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**بنك سورية والخليج**  
**شركة مساهمة مغلقة سورية عامة**  
**بيان التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
( ٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥ )	( ٦٦٣,٦٨٣,٧٦٨ )	خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة خسارة السنة مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:
٧١,٨٠٨,٩٨٦	٧٤,٤٧٥,٨٨٥	٩-٨ الاستهلاكات والإطفاءات
( ٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١ )	( ٦١٤,٩٨١,٤٦٩ )	٢٧ استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
( ٦,١٣٦ )	( ٢١,٦٣١ )	١٥ استرداد مؤونة مخصصات متنوعة
( ٤,٤٣١,١٧٤,٩٥٦ )	( ١,٢٠٤,٢١٠,٩٨٣ )	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٩١٣,٣٠٣	( ٤٢٥,٣٤٧,٦٦٦ )	التي تزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
-	( ١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠ )	الزيادة في ودائع لدى المصارف (استحقاقها أكثر من ٣ أشهر)
٥,٧٣٤,٣١٥,١٢٨	٣١,٢٠٤,٧٣٨	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥٢,٩٥٦,٠٧١	( ٦٤٠,٤٦٦,١٧٩ )	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
( ١,٩٣١,١٣٣,٢٨١ )	( ٣,٠٥٣,٠٨٣,٧٣٦ )	النقص في ودائع الزبائن
( ٢٢,٠٠٧,٦٢٢ )	( ٢٢٩,٣٠٧,٩٨٧ )	النقص في التأمينات النقدية
( ٤,٩٨١,٥١٥ )	-	النقص في مخصصات متنوعة
٥٣,٨١٩,٦٢٧	٢٠٦,٠٨٠,٢٠٦	الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	( ٤,٩٩٣,٠١٠ )	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٣١٣,٢٩٣,٢٤٥ )	( ٦,٥١٦,٦٠٤,٦١٧ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
( ٧٢,٧٢٤,٠٦٤ )	( ٤٣,٥٩٢,٦٢٥ )	٨ شراء موجودات ثابتة مادية
( ١٥,٩٠٠,٧٣٦ )	( ١٦,٦٣٨,٢٧٣ )	٩ شراء موجودات غير ملموسة
( ٨٨,٦٢٤,٨٠٠ )	( ٦٠,٢٣٠,٨٩٨ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة  
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٦٢٦,١٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
( ٢,٧٨٩,٠٠٠ )	( ٨٤,٩٦٤ )	زيادة رأس المال المكتتب بها
٣٥,٨٣٧,١٠٠	١١,٢١٩,٠٣٦	مصارييف إصدار أسهم
٢٧٢,١٠١,٢٧٦	-	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التمويلية
( ٦٣٠,٢٦٠ )	( ١٩,٢٦٠,٥٢٨ )	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٩٤,٦٠٩,٩٢٩ )	( ٦,٥٨٤,٨٧٧,٠٠٧ )	أثر تغيرات أسعار الصرف
٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	٢٤,٢١١,٣٩٨,٦٧٧	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١,٠٧٨,٢٨٦,٥٤٣	٩٥٩,٦٥٨,٧٩٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
١,٣٢٥,٦٠٧,٨٣٤	١,٤٥١,٧٢٣,٤٠٨	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## بنك سورية والخليج

### شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

### إيضاحات حول البيانات المالية

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

#### ١- معلومات عامة

إن بنك سورية والخليج ش.م.م "البنك" هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٣٢/م.و) الصادر بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٦ وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ١٠٥/ل.أ الصادر بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧، مسجلة بالسجل التجاري رقم ١٤٧٦٥ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني لعام ٢٠٠٦. وتخضع لقانون وأحكام مصرف سورية المركزي ونظام النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم ١٤ تاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧.

تأسس البنك برأسمال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١١، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح للسهم الواحد ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم ١٨٨٣ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

تبلغ حصة بنك الخليج المتحد ما نسبته ٢٤,١٥% من رأسمال البنك المدفوع بعد الزيادة حيث تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وفقاً لمتطلبات القانون رقم ٣ للعام ٢٠١٠ وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ ٨,٥٠١,٤٠٥ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٨,٥٠١,٤٠٥ سهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ١١ فرع مرخص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماة وحمص واللاذقية.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام ٢٠١٢ في التل وحمص وديرالزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي، حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال العام ٢٠١٦ مع استمرار سريان رخصة الفروع الثلاثة والموافقة على الإيقاف المؤقت.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق - شارع ٢٩ أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٠٧.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على تفويض نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف خلال الاجتماع رقم ٦٤ المنعقد بتاريخ ٢ آذار ٢٠١٩، والذي بدورهم وافقوا على البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٩.

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه هذه السياسات هي متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل هذا المعيار تعديلات تتعلق بالاعتراف وقياس الأدوات المالية كما أدخل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب تدني قيمة الأدوات المالية.

بحسب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

#### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

##### (أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). 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 بعملة أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية ومن ثم تقيد في بيان الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

##### (ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه البنك فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل فيتم الاعتراف بها فوراً في بيان الدخل.

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطلقة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن بيان الدخل .

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

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

#### (ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

#### استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن البنك لديه النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كمتوفرة للبيع. يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطلقة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

#### استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن البنك لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق. يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطلقة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

#### استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

#### التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

يقوم البنك بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدججة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

المطلوبات المالية :

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

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

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للبنك، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس ؛ أو

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

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

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

حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رصده للأصل والالتزام؛ سواءً بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة).

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقييد الخسائر في بيان الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال بيان الدخل ضمن حدود ان القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في بيان الدخل 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 تقييد في بيان الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقييد في بيان الدخل.

(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. تقيد 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 وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على البنك إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معين عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة).

(ك) الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للموجودات المعنية كما يلي:

سنة	
٢٠-٤٠	مباني
٧-١٠	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث
٧	وسائل النقل
٥	أجهزة الحاسب الآلي

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

(ل) الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

سنة	
٥	برامج الحاسوب

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

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم ( المقيد سابقاً).

في حال انعكست خسارة تدني القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل ( وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، 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 ( وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم ( المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات البنك الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخني 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 البنك مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق البنك مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على البنك أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

#### (س) المؤونات:

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

#### (ع) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

## (ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب البنك مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى ١٠% من قيمة الضريبة تعود لرسم إعادة الإعمار لمدة ٣ سنوات وفقاً لأحكام القانون ٤٦ تاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٧.

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

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

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

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

## (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 البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

## (ق) حصة السهم من الأرباح:

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

## ٣- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

## أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

### تحديد القيم العادلة :

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) model) كما هو مذكور في الإيضاح ٢ (ز). يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة Swap على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للموجودات. 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 البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بتقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية.

## ٤ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٠٠,٨٧٠,٩٩٠	١,١٣٣,١٦٤,٣٦٦	نقد في الخزينة
١١,٤١٦,٣٠٥,١٨٥	٩,٨١٣,٧٦٧,٥٠٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	١,٨٨٥,١٣٥,٤٦٣	ودائع (استحقاقها يزيد عن ثلاثة أشهر)
		احتياطي نقدي إلزامي
<u>١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢</u>	<u>١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨</u>	المجموع

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١,٨٨٥,١٣٥,٤٦٣ ليرة سورية والذي يمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع الزبائن وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

٥- أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٣٢,٠٦٦,٩٢١	٥٧٨,٥١٣,٣١٥	٤,٦٥٣,٥٥٣,٦٠٦
١٧,٢١٦,٣٩٥,٢٩٥	٦,٤٢٢,٦٥١,٢٩٥	١٠,٧٩٣,٧٤٤,٠٠٠
٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	٧,٠٠١,١٦٤,٦١٠	١٥,٤٤٧,٢٩٧,٦٠٦

حسابات جارية وتحت الطلب

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠	١,٦٢٧,٢٥٨,٤٤٦	٦,٣٢٠,٠٢٠,٥٢٤
١٥,٧٣٩,٧٦٦,٤١٨	٥,٢١٠,٠٨٠,٤١٨	١٠,٥٢٩,٦٨٦,٠٠٠
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٦,٨٣٧,٣٣٨,٨٦٤	١٦,٨٤٩,٧٠٦,٥٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥,٢٣٢,٠٦٦,٩٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٢٨,٠٩١,٣٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث سدد البنك خلال العام ٢٠١٤ كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملة الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و ٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت قيمتها ٢٩,٣٢٥,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل.

نتج النقص في الكفالات الخارجية المدفوعة والمؤونة المقابلة لها بسبب تغير أسعار صرف العملات. وعليه لم يطرأ أي تغير على المؤونة.

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٩,٣٢٥,٥٨٠	٢٨,٠٩١,٣٩٤
( ٢٩,٣٢٥,٥٨٠ )	( ٢٨,٠٩١,٣٩٤ )
-	-

رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٥١٢,٤٠٥	٢٩,٣٢٥,٥٨٠	الرصيد في بداية السنة
( ١,١٨٦,٨٢٥)	( ١,٢٣٤,١٨٦)	تأثير فروقات أسعار الصرف
<u>٢٩,٣٢٥,٥٨٠</u>	<u>٢٨,٠٩١,٣٩٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

٦- ودائع لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠
<u>١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		<b>الشركات الكبرى:</b>
٢٢,٧٩٩,٣٧١	٧,٢١١,٧٢٥	سندات محسومة
٦٩٦,٢٦٠,٠٤٤	٧٣٦,١٥٩,٣٨٨	حسابات جارية مدينة
٢١,٩٤٠,٩٧٤,٩٥١	٢٣,٨٧٦,٦٤٢,٨٣٩	قروض وسلف
٢,٥٧٥,٧٣٩	٦,٦٣٠	حسابات جارية مدينة بالصدفة
٢٢,٦٦٢,٦١٠,١٠٥	٢٤,٦٢٠,٠٢٠,٥٨٢	
		<b>الأفراد:</b>
٤٤٦,٣٥٦,٨٤٤	٤٦٥,٩٢٠,٢٨٨	قروض وسلف
٢,٦٠٠	٧٥	حسابات جارية مدينة
٤٤٦,٣٥٩,٤٤٤	٤٦٥,٩٢٠,٣٦٣	
٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩	٢٥,٠٨٥,٩٤٠,٩٤٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦ )	( ٨,٩٥٩,٣٩٩,٤٠٧ )	فوائد معلقة (محفوطة)
( ٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣ )	( ٤٥٠,٧٤٠,١١٢ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)
( ٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤ )	( ٩,٠٢٥,٨٩١,٤٩٠ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٨,٢٣٠,٦٨٢,٩٨٨ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٢,٦٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,٠٢٥,٨٩١,٤٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، (مقابل ١٧,٣٢٤,٣٦٢,٠٨٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٤,٩٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٢٧١,٢٨٣,٥٨١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٧,٤٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، (مقابل ١٠,٣٧٨,٥٥١,٢٧٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٤,٢١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٠,٢٩٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤٧,٥٠٤,٦٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٦٦,٢٩٤,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) (إيضاح رقم ١٥).

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

٢٠١٨			
المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧	١٧٥,٠٣١,٣٥٦	٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١	الرصيد في بداية السنة
( ٦١٤,٧٩٧,١٤٨)	٣,٦١٢,٣٧٥	( ٦١٨,٤٠٩,٥٢٣)	التغير خلال السنة
( ٥,٤١٢,٤٦٧)	( ٥,٤١٢,٤٦٧)	-	ديون مشطوبة
<u>٩,٤٧٦,٦٣١,٦٠٢</u>	<u>١٧٣,٢٣١,٢٦٤</u>	<u>٩,٣٠٣,٤٠٠,٣٣٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في بداية السنة</u>
٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤	١٧٢,٢١٦,٩٥٥	٩,٤٨٠,٢٥٠,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣	٢,٨١٤,٤٠١	٤٤١,٥٥٩,٦٤٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٣,٦١٢,٣٧٥	٣,٦١٢,٣٧٥	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦,٥١٣,٨٢٧	-	٦,٥١٣,٨٢٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			استردادات:
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
( ١٨,٤٥٧,٣٦٠)	-	( ١٨,٤٥٧,٣٦٠)	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
( ١٤٧,٧٥٨)	-	( ١٤٧,٧٥٨)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
( ٦٠٦,٣١٨,٢٣٢)	-	( ٦٠٦,٣١٨,٢٣٢)	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
( ٦١٤,٧٩٧,١٤٨)	٣,٦١٢,٣٧٥	( ٦١٨,٤٠٩,٥٢٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>
( ٥,٤١٢,٤٦٧)	( ٥,٤١٢,٤٦٧)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ٥,٤١٢,٤٦٧)	( ٥,٤١٢,٤٦٧)	-	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٩,٠٢٥,٨٩١,٤٩٠	١٧٠,٤١٦,٨٦٣	٨,٨٥٥,٤٧٤,٦٢٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٥٠,٧٤٠,١١٢	٢,٨١٤,٤٠١	٤٤٧,٩٢٥,٧١١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٩,٤٧٦,٦٣١,٦٠٢</u>	<u>١٧٣,٢٣١,٢٦٤</u>	<u>٩,٣٠٣,٤٠٠,٣٣٨</u>	

٢٠١٧			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	الرصيد في بداية السنة
( ٣,٦٤٠,٥٧٦,٩٤٨ )	( ٦,٦١٦,٤١١ )	( ٣,٦٣٣,٩٦٠,٥٣٧ )	التغير خلال السنة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في بداية السنة</u>			
١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤	١٧٨,٨٣٣,٣٥٥	١٢,٩٤٩,٢٤٩,٤٠٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦٠٩,٣٣٥,٤٠١	٢,٨١٤,٤١٢	٦٠٦,٥٢٠,٩٨٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥</u>	<u>١٨١,٦٤٧,٧٦٧</u>	<u>١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨</u>	
<u>التغير خلال السنة</u>			
استردادات:			
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
( ١,٣١٨,٧٧٦,٨٨٩ )	-	( ١,٣١٨,٧٧٦,٨٨٩ )	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
( ١٤٢,٠٨٨ )	-	( ١٤٢,٠٨٨ )	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
( ٢,١٥٦,٨٣٨,٧٠١ )	( ٦,٦١٦,٤٠٠ )	( ٢,١٥٠,٢٢٢,٣٠١ )	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ١٦٤,٨١٩,٢٧٠ )	( ١١ )	( ١٦٤,٨١٩,٢٥٩ )	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
( ٣,٦٤٠,٥٧٦,٩٤٨ )	( ٦,٦١٦,٤١١ )	( ٣,٦٣٣,٩٦٠,٥٣٧ )	
<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>			
٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤	١٧٢,٢١٦,٩٥٥	٩,٤٨٠,٢٥٠,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣	٢,٨١٤,٤٠١	٤٤١,٥٥٩,٦٤٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩/٢٠٢ م/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ م/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والقرار رقم ١/٠٧٩ م/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ١١٤٥ م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم: ١/٢٢٧١ م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩/٢٠٢ م/ب/٤:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف ٩/٢٠٢ م/ب/٤ وقد بلغ رصيدها ٣٩٢,٩٤٧,٥٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية محفظة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (مقابل مبلغ ٤٣٢,٧٣٣,٨٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية محفظة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة)

- تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها ٢٩٨,٩٧٨,٨٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٨٩,٠٦٣,٩٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٧٤١,٥٤٥,٥٨٦ ليرة سورية عن ٢٠١٨ (مقابل ٣,٩٢٠,٧٨١,٤١١ ليرة سورية عن ٢٠١٧).

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦	الرصيد في بداية السنة
		يضاف / (ينزل):
٢,١٥٧,٤٤١,٥٠٧	٢,٢٢١,٩٦١,٧٨٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
( ٨٠٥,٧٦٥,١٧٠ )	( ١٥٣,١٢٦,٠٧٣ )	استرداد الفوائد المحولة للإيرادات
( ٥٦٤,٣٨٠,١٣٢ )	( ٥٥,٢٤٧,١٠٩ )	الفوائد المشطوبة
<u>٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦</u>	<u>٨,٩٥٩,٣٩٩,٤٠٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مشاريع قيد الإنشاء	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	الكلفة التاريخية:
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٦٨٦,٠١١,٦٦٤	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	٢١٠,٨٩٤,٥٦٥	١٦,٠٦٠,٠٣٠	٢٧٨,٠٢٥,٩٨٩	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٤٣,٥٩٢,٦٢٥	١,٩١٢,٩٧٥	٣٥,١١٨,٢٠٠	-	٦,٥٦١,٤٥٠	-	إضافات
-	( ٤٧,٧٨٥,٥٠٠ )	٤٧,٧٨٥,٥٠٠	-	-	-	تحويلات
١,٧٢٩,٦٠٤,٢٨٩	-	٢٩٣,٧٩٨,٢٦٥	١٦,٠٦٠,٠٣٠	٢٨٤,٥٨٧,٤٣٩	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الاستهلاك المتراكم:
( ٦٣٠,٢٨٩,٦٨٣ )	-	( ١٥٢,٦٠٥,٠١٥ )	( ١٤,٧٥٦,٤٠٧ )	( ١٩٦,٣٢٧,٣٦٨ )	( ٢٦٦,٦٠٠,٨٩٣ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
( ٦٨,١٣٩,٢٦٧ )	-	( ١٣,٨٩٦,٢٦٨ )	( ١,٢٥١,٣٥٢ )	( ٢٣,٢٤٧,٧٨٨ )	( ٢٩,٧٤٣,٨٥٩ )	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
( ٦٩٨,٤٢٨,٩٥٠ )	-	( ١٦٦,٥٠١,٢٨٣ )	( ١٦,٠٠٧,٧٥٩ )	( ٢١٩,٥٧٥,١٥٦ )	( ٢٩٦,٣٤٤,٧٥٢ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية:
١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	-	١٢٧,٢٩٦,٩٨٢	٥٢,٢٧١	٦٥,٠١٢,٢٨٣	٨٣٨,٨١٣,٨٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مشاريع قيد الإنشاء	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦١٣,٢٨٧,٦٠٠	-	١٩٧,٤٧١,٨٨٤	١٥,٧٨٠,٠٣٠	٢٦٤,٨٧٧,١٣١	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٧٢,٧٢٤,٠٦٤	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	١٣,٤٢٢,٦٨١	٢٨٠,٠٠٠	١٣,١٤٨,٨٥٨	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
١,٦٨٦,٠١١,٦٦٤	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	٢١٠,٨٩٤,٥٦٥	١٦,٠٦٠,٠٣٠	٢٧٨,٠٢٥,٩٨٩	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
( ٥٦١,٥٦٨,٦٤١)	-	( ١٣٩,٢٣٢,٤٠٣)	( ١٢,٦٩٥,٦٧٦)	( ١٧٢,٧٨٣,٥٢٨)	( ٢٣٦,٨٥٧,٠٣٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
( ٦٨,٧٢١,٠٤٢)	-	( ١٣,٣٧٢,٦١٢)	( ٢,٠٦٠,٧٣١)	( ٢٣,٥٤٣,٨٤٠)	( ٢٩,٧٤٣,٨٥٩)	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
( ٦٣٠,٢٨٩,٦٨٣)	-	( ١٥٢,٦٠٥,٠١٥)	( ١٤,٧٥٦,٤٠٧)	( ١٩٦,٣٢٧,٣٦٨)	( ٢٦٦,٦٠٠,٨٩٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>						
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	٥٨,٢٨٩,٥٥٠	١,٣٠٣,٦٢٣	٨١,٦٩٨,٦٢١	٨٦٨,٥٥٧,٦٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (دير الزور، التل، حمص) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للبنك، تبين أن الفروع المذكورة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرع دير الزور حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام ٢٠١٦، وعليه تم التنسيق مع شركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركات التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه، وعليه تم تكوين مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة لدواعي أمنية بلغت ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) (إيضاح ١٥).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل ٣٣٨,٠١٣,٢٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٨٦,٢٥٩,٢٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

يوضح الجدول التالي تكلفة الموجودات الثابتة والاستهلاك المتراكم المقابل لها في الفروع المغلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,١٢٤,٢٩١	( ٢٠,٠٣٤,١٦٥)	٩,٠٩٠,١٢٦	حمص
١٣,٠٢٠,٨٠٥	( ٨,٥٣٦,٥٨٥)	٤,٤٨٤,٢٢٠	التل
<u>٤٢,١٤٥,٠٩٦</u>	<u>( ٢٨,٥٧٠,٧٥٠)</u>	<u>١٣,٥٧٤,٣٤٦</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,١٢٤,٢٩١	( ١٩,٥٧٠,٤١٦)	٩,٥٥٣,٨٧٥	حمص
١٣,٠٢٠,٨٠٥	( ٨,٢٧٩,١٦٢)	٤,٧٤١,٦٤٣	التل
<u>٤٢,١٤٥,٠٩٦</u>	<u>( ٢٧,٨٤٩,٥٧٨)</u>	<u>١٤,٢٩٥,٥١٨</u>	المجموع

٩- موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند برامج الحاسوب:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٦١٥,٢٠٧	٨٩,٥١٥,٩٤٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٥,٩٠٠,٧٣٦	١٦,٦٣٨,٢٧٣	إضافات
-	-	استبعادات
<u>٨٩,٥١٥,٩٤٣</u>	<u>١٠٦,١٥٤,٢١٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
( ٦٩,٣٨٦,٢٢٥)	( ٧٢,٤٧٤,١٦٩)	الإطفاء المتراكم:
( ٣,٠٨٧,٩٤٤)	( ٦,٣٣٦,٦١٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	إطفاءات
<u>( ٧٢,٤٧٤,١٦٩)</u>	<u>( ٧٨,٨١٠,٧٨٧)</u>	استبعادات
<u>١٧,٠٤١,٧٧٤</u>	<u>٢٧,٣٤٣,٤٢٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية:
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٠ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٨٤٠,٦٢٥	٤٠,٥٧٦,٧٨٥	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٤,١٨٧,٩٤٥	٩١,٤٣٤,١٩٢	مصارف ومؤسسات مالية
٩٣,٠٢٨,٥٧٠	١٣٢,٠١٠,٩٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٩,٥٩٠,١٦٨	٨٣,٥٣٩,٩٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٨٦,٨١٥,٢٩٧	٩٢,٣٥٥,٧٥٠	سلف للموردين
٢٦,٨٦١,١٢٦	١٨,٧٢٩,١٩٣	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٢٥,٦٥٥,٠٠٠	٦٠,٠٤٤,٣٠٠	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
١٠٢,٦٥٦,٧٦٤	٥٧,٥٤٤,٠٤٨	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٢٣٦,٨٣٣	٢٨٣,١١٨	مخزون طوابع
٨٥,٧٥٣,١٤٥	٥٢,٩٩٨,٥٩٩	مدينين
٧٦,٧٤٣,٠٤٤	٧٦,٧٤٣,٠٤٤	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
-	٨٥,٦٩٩,٤٤٠	مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض
٢,٠١٦,٧١٩	٩,٨٧٤,٤٣٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٦٠٨,٧٢٨,٩١٤</u>	<u>١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣</u>	

\* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٥٧,٣٦٤,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي تملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ ٤١,٤٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤١,٤٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩٠,١٨٢,٥٢٣	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	رصيد بداية السنة
٥,٦٩٧,٣٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
( ٣٨,٥١٥,٦٠٠ )	-	استبعادات
<u>٥٧,٣٦٤,٢٢٣</u>	<u>٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣</u>	رصيد نهاية السنة

\* يقوم البنك منذ عام ٢٠١١ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ١٩٥,٨٤٢,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢١٧,٤٠٧,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوى عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات مبلغ ١٣٨,٢٩٨,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، حيث ظهر مبلغ الدعاوى القضائية بالصافي في البيانات المالية.

#### ١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٤٤٧,٤١٤	٢١٥,٤٤٠,٤٢٤	أرصدة بالليرة السورية
١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠</u>	<u>١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠</u>	

قام البنك بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٣,٨٦٢,٦١٠ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت في عام ٢٠١٧. كما قام البنك بتحويل مبلغ ٢٧٠,٠٠٠ ليرة سورية ومبلغ ٨٦٠,٤٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٥ أيلول ٢٠١٨ و ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على التوالي إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨. يمثل هذا المبلغ ١٠% من زيادة رأس المال كما هو محدد في البند /ب/ من الفقرة رقم ١٢ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١ الذي ينص على وجوب الاحتفاظ بـ ١٠% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد يتم تحريرها عند التصفية.

## ١٢ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٥٠٨,٠٠٢,٥٠٧	١٦,٦١٨,٢٤٤	٥,٤٩١,٣٨٤,٢٦٣
٣,٦٧٥,٩٩٢,٩٠٧	١,١٣٤,٩٦٨,٩٠٧	٢,٥٤١,٠٢٤,٠٠٠
٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	١,١٥١,٥٨٧,١٥١	٨,٠٣٢,٤٠٨,٢٦٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٨٧,٣٤٧,٦٥٣	١١,٤٢٢,٧٤٤	٥,٣٧٥,٩٢٤,٩٠٩
٢,٣٢٠,٥٩٨,٢٢٦	١,١١١,٦٨٠,٤١٨	١,٢٠٨,٩١٧,٨٠٨
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	١,١٢٣,١٠٣,١٦٢	٦,٥٨٤,٨٤٢,٧١٧

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

## ١٣ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩,٧٥٥,٣٨٣,٣٧٤	٧,٧٧٧,٣١٧,٩٠٥
١٣,٠٦٤,٣٥٢,١١١	٨,٩١٩,٧١٠,٢٧٠
٢,٧٤٠,٥٥٦,٦٨٢	٣,٢٩٥,٩٨٥,١٩٥
١,١١٥,٦٠١,٧٤٢	٢,٥٨٣,٠٣١,١٥٠
١٢,٠٣٧,٥٤٣,٣٠٠	١٣,٠٨٤,٣٠٨,٩٥٣
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣

الشركات الكبرى:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٩٨,٧٧٢,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٥٦% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١,٠٧٢,٩٨٥,١٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٠٥% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٢,٤٢٣,٢١٧,٢٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٠٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت وداائع القطاع العام مبلغ ٢١٠,٨٠٢,٠٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٩,٥٩% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٠٧,٠٠٧,٧١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٢٨% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع الخامدة مبلغاً وقدره ٧٦١,٥٥٥,٨١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢,١٥٥,٤٨٦,٤٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

#### ١٤ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٦٤,٣٩٠,٠٢٣	٤٠٩,٢١٠,٣٢٢
٧٤٣,٨٦٠,٠٧٩	٤٦٩,٧٣١,٧٩٣
<u>١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢</u>	<u>٨٧٨,٩٤٢,١١٥</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	-	-	-	٧,٠٥٧,٧٨٢	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
١٤٠,٤١٣	( ٢١,٦٣١)	-	-	-	١٦٢,٠٤٤	مؤونة رد فوائد**
١٤,٩١٧,٨٤٤	-	-	( ٦٥٥,٤١٠)	-	١٥,٥٧٣,٢٥٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٥,٣٥٠,٢٢٨	( ٢١,٦٣١)	-	( ٦٥٥,٤١٠)	-	٣٦,٠٢٧,٢٦٩	مخصصات كفالات صادرة
٤٧,٥٠٤,٦٤٦	( ١٨,٠٣٩,٤٤١)	-	-	-	٦٥,٥٤٤,٠٨٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
-	( ٧٤٩,٩٩٨)	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
٨٢,٨٥٤,٨٧٤	( ١٨,٨١١,٠٧٠)	-	( ٦٥٥,٤١٠)	-	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	المجموع
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	( ٤,٩٨١,٥١٥)	-	-	١٢,٠٣٩,٢٩٧	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
١٦٢,٠٤٤	( ٦,١٣٦)	-	-	-	١٦٨,١٨٠	مؤونة رد فوائد**
١٥,٥٧٣,٢٥٤	-	-	( ٦٣٠,٢٦٠)	-	١٦,٢٠٣,٥١٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٦,٠٢٧,٢٦٩	( ٦,١٣٦)	( ٤,٩٨١,٥١٥)	( ٦٣٠,٢٦٠)	-	٤١,٦٤٥,١٨٠	مخصصات كفالات صادرة
٦٥,٥٤٤,٠٨٧	( ٣٨,١٢١,٣٥٠)	-	-	-	١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	( ٣٨,١٢٧,٤٨٦)	( ٤,٩٨١,٥١٥)	( ٦٣٠,٢٦٠)	-	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	المجموع

\* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام ٢٠١٣ تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

\*\* قام البنك بأخذ مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها.

## ١٦ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند ما يلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
( ٢١,٤٣٩,٦٧٤ )	-	مصرف ضريبة الدخل
( ١٧٥,١٨١,٤٩١ )	( ٥١٠,١٨٦,٨٤٣ )	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	الرصيد كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
( ٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥ )	( ٦٦٣,٦٨٣,٧٦٨ )	خسارة السنة قبل الضريبة
٢٩,٧٤٣,٨٥٩	٢٩,٧٤٣,٨٥٩	يضاف:
٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥	-	استهلاك المباني
( ٢٠٢,٩٤٠,٦٢٠ )	( ١١,٥٢٥,٦١٤ )	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٦,١٣٦ )	( ٢١,٦٣١ )	ينزل:
٧٧,٩٦٢,٤٥٣	( ٦٤٥,٤٨٧,١٥٤ )	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة
١٩,٤٩٠,٦١٣	-	مصرف ضريبة الدخل عن السنة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
١,٩٤٩,٠٦١	-	مصرف ضريبة إعادة إعمار (١٠% من الضريبة)
٢١,٤٣٩,٦٧٤	-	مخصصات متنوعة
		(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة

- قررت إدارة المصرف عدم تشكيل مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل .

- تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام (٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧) وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. خلال العام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٢ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١٨,٣٣٤,٨٤٢ ليرة سورية، وقام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وتم قبول الاعتراض حيث صدر التكاليف القطعي بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠١٨ بإثبات حسارة عن عام ٢٠١٢ وقدرها ٦٤٥,٢٩٥,٦٧٢ ليرة سورية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة منذ تكوينها كانت كما يلي:

(مصرف) /

إيراد ضريبي مؤجل	الإطفاءات	الرصيد المتراكم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٩٠,٧١٧	-	١١,٥٩٠,٧١٧	٢٠٠٦
١٤,٨٢١,٩٨٢	-	٢٦,٤١٢,٦٩٩	٢٠٠٧
١١,٠٢٦,٤٢٥	-	٣٧,٤٣٩,١٢٤	٢٠٠٨
-	( ٢١,٨٩٤,٧٦٩)	١٥,٥٤٤,٣٥٥	٢٠٠٩
٦٢,٧٢٢,٦٥٣	-	٧٨,٢٦٧,٠٠٨	٢٠١٠
-	( ٣٨,٨٤٩,٨٥٤)	٣٩,٤١٧,١٥٤	٢٠١١
١٩٦,٦٢١,١٦٥	-	٢٣٦,٠٣٨,٣١٩	٢٠١٢
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	٧٤٦,٢٢٥,١٦٢	٢٠١٣
-	-	٧٤٦,٢٢٥,١٦٢	٢٠١٤
-	( ٣٩,٤١٧,١٥٤)	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٢٠١٥
-	-	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٢٠١٦
( ٢١,٤٣٩,٦٧٤)	( ١٧٥,١٨١,٤٩١)	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٢٠١٧
-	( ٥١٠,١٨٦,٨٤٣)	-	٢٠١٨

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
		ودائع الزبائن
٢١٤,٠٣٨,٢٧١	١٤٤,٩٤٧,٩٦٧	ودائع المصارف
٩٢٣,٧٥٨	١,٢٠٤,٦٢٩	تأمينات نقدية
٢,١٢٣,٣٨٠	١,٩٩٦,٣٦٠	
٢١٧,٠٨٥,٤٠٩	١٤٨,١٤٨,٩٥٦	
٣٩,٦١١,٩٥٩	٣٩,٧١١,٨٣٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٩,٨٥٤,٤٢٨	٢٥,٧٨٨,٧٣٨	أرصدة دائنة للمساهمين
٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
١٣٨,١١٠,٩٤٩	٩٠,١٦٧,٦٣٢	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٦٦,٤٠٢,٥٣٥	٥٢٣,٨٠٧,١٦٢	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٢,٦٨١,٨٦٧	٩,٦٣٨,١٦٣	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
١,٨٠٦,٢٣٦	١,٦٤٣,٤٠٠	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
٨٦,١٨٨,٧٨٣	٨٧,٥٢٣,٤٣٩	أمانات طابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	-	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٢٠٨,٤١٤	١٤٢,٦١٨,٩٨٤	حوالات وشيكات قيد الدفع
٨,٦٥٨,٧٨١	٩,٧٢٦,٦٣٦	ذمم دائنة أخرى
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨١	

## ١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، بلغ رأسمال البنك المصرح به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم. كما بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٨,٥٠١,٤٠٥ سهم (مقابل ٣٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة من ٣ سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١ تم تمديد هذه المهلة من ٣-٤ سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح ٥ سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٠ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح مجمل رأسمال البنك ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام ٢٠١١، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام ٢٠١١ تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً.

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتم الاكتتاب بمقدار ٨,٥٠١,٤٠٥ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب حتى تاريخه، وسيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف بتوجيهات الجهات الوصائية بهذا الخصوص كونه يعتبر قيد المعالجة من قبلها وفقاً لاختصاصها أصولاً.

تتم عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

مرحلة تداول حقوق الأفضلية في الاكتتاب - والاكتتاب، من تاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥ وحتى ١٣ كانون الأول ٢٠١٥.  
مرحلة بيع الأسهم الفائضة في السوق.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها خلال العام ٢٠١٨ مبلغ ٨٤,٩٦٤ ليرة سورية وهي موزعة كالتالي:

المبلغ	
ل.س.	
٤٣,٣٣٢	تسجيل وإيداع أسهم الزيادة لدى سوق دمشق للأوراق المالية
٣٧,٣٨٤	رسم طابع زيادة رأس مال البنك
٤,٢٤٨	مصاريف بدل تسجيل أسهم زيادة رأس مال البنك
٨٤,٩٦٤	

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها خلال العام ٢٠١٧ مبلغ ٢,٧٨٩,٠٠٠ ليرة سورية.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية إلى فئتين:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالعملات الأجنبية حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وبما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة ٥١% من رأسمال البنك.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة ٤٩% من رأسمال البنك.

## ١٩ - الاحتياطات

يتضمن هذا البند ما يلي:

### احتياطي قانوني:

بناءً على أحكام المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وإشارةً إلى التعميم رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً ٢٥% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
( ٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠ )	( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١ )	صافي خسارة السنة
		يضاف:
١٩٦,٦٢١,١٦٥	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥	-	خسائر القطع غير المحققة
٢٥١,١٦٥,٣٥٠	( ٦٦٣,٦٨٣,٧٦٨ )	(الخسارة) / الربح المعدلة
٢٥,١١٦,٥٣٥	-	احتياطي قانوني ١٠%

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢٨٩,٨٨٦	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٥,١١٦,٥٣٥	-	الإضافات
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

#### احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ وبناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوي ١٠٠% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
( ٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠ )	( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١ )	صافي خسارة السنة
		يضاف:
١٩٦,٦٢١,١٦٥	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥	-	خسائر القطع غير المحققة
٢٥١,١٦٥,٣٥٠	( ٦٦٣,٦٨٣,٧٦٨ )	(الخسارة) / الربح المعدلة
٢٥,١١٦,٥٣٥	-	احتياطي خاص ١٠%

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢٨٩,٨٨٦	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٥,١١٦,٥٣٥	-	الإضافات
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

#### احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحسب كما يلي:

١. ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

٢. ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛

٣. ٠,٥% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

وقد تم منح المصارف استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ في حال تحقيق أرباح لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٥٦,٠٤٤,٩٢٨ ليرة سورية، وبجيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من مبلغ الاحتياطي المذكور.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل لأحكام القرارين رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ ورقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى تاريخ البيانات المالية، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمواجهة مخاطر التمويل مبلغ ٨٨,١٠٩,٧٥٣ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وهو نفس المبلغ الذي تم تشكيله خلال الأعوام السابقة، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمواجهة مخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرارات والتعاميم التي تضمنت تمديد العمل به.

#### ٢٠ - أرباح مدورة غير محققة / (خسائر متراكمة محققة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة المحققة).

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ ٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ١١,٢٤١,١٦٤,٤٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ٢١ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦١٩,٦٣٤,٩٤٠	٥٨٩,٦٩٣,١٧٧
٢٥,٨١٧,٤٦٧	١٧,٣٢١,٩٢٤
٤,٤٩٨,٧٧٣	١,٣٣١,٥٠٤
٥,٠٢٠,٣٨٥	٦,٨٧٠,٦٣٢
٦,٠٢٦,٥١٤	٤,٥٥٠,٤٤٠
٣٤٧,٩٠٣	١٨٦,٩٥٩
٦٦١,٣٤٥,٩٨٢	٦١٩,٩٥٤,٦٣٦
٤٠٥,٩٩٨,٧٨١	٣٧٨,٦٨٦,٥٦٩
١,٠٦٧,٣٤٤,٧٦٣	٩٩٨,٦٤١,٢٠٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة بالصدفة

كمبيالات (أسناد) محسومة

أفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

## ٢٢ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٨٢,٩٤٧,١٩٠	٣٤,٠١٨,٠٧٠
٥٤٢,٠٠٤	١,١٦٤,٦٤٧
٥٥,٢٨٤,٣٣٧	٩١,٣٤٩,٠٥٩
١,٠٩٨,٩٨٩,٩٨٨	١,٢٥١,٢٧٠,٤٥٥
٥,١٥٨,٣٥٢	٤,٩٨٤,٧٢٤
١,٣٤٢,٩٢١,٨٧١	١,٣٨٢,٧٨٦,٩٥٥

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

## ٢٣ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٩,٥٢٩,٤٩٣	٥٠,٤٩٧,٨١٤
٦١,٢١٢,٦٦٧	١٣٠,٩٧٣,٠٦٠
<u>١٠٠,٧٤٢,١٦٠</u>	<u>١٨١,٤٧٠,٨٧٤</u>

عمولات ورسوم الائتمان  
عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

## ٢٤ - رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٨,٥٣٥,٦٧٧	٩,٣٩٤,٤٥٠
٢٥,١٤٢,١٠٠	٩٢,٩٩٨,٣١٩
٥٣٦,٠٠٠	١٣٧,٨٧٣
<u>٣٤,٢١٣,٧٧٧</u>	<u>١٠٢,٥٣٠,٦٤٢</u>

عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي  
عمولات تحويلات مصرفية  
عمولات ورسوم أخرى

## ٢٥ - إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٥,٦٧٥,٧٢٥	٨٤,٧١٩,٨٣٣
<u>١٥,٦٧٥,٧٢٥</u>	<u>٨٤,٧١٩,٨٣٣</u>

إيرادات أخرى\*

\* يتضمن البند إيرادات أخرى الأرباح الناتجة عن استرداد مؤونة مكافآت موظفين عن سنوات سابقة بقيمة ١١٣,٧٩٩,٨٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل بيع عقارين مستملكين استيفاءً لتسهيلات ائتمانية إضافة لبيع بطاريات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ٢٦ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
٢٣٨,٠٨٣,٢٠٧	٣٣١,٤٨٩,٤٥٤	رواتب الموظفين
٣٦٨,٢٣١,١٥٥	٢٥٩,٨٧٩,٧٠٧	مزايا ومنافع الموظفين
١٣,٤١٥,٦٣٨	١١,٥٠١,٢٥٩	مصاريف طبية
٣,٤٩٩,٩٨٨	٤,٠٠٣,٨٣٤	تدريب موظفين
٢٨,٢٠٥,٥١٨	٢٠,٨٦٧,٠٧٠	نقل وسفر
٣٢,٦١٥,٤٨٢	٢٥,٥٧٢,٥٤٢	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
<u>٦٨٤,٠٥٠,٩٨٨</u>	<u>٦٥٣,٣١٣,٨٦٦</u>	

## ٢٧ - استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
( ١٦٤,٨١٩,٢٧٠ )	٦,٥١٣,٨٢٧	أعباء / (استرداد) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح ٧)
( ٢,١٥٦,٨٣٨,٧٠١ )	( ٦٠٢,٧٠٥,٨٥٧ )	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح ٧)
( ٣٨,١٢١,٣٥٠ )	( ١٨,٠٣٩,٤٤١ )	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح ١٥)
-	( ٧٤٩,٩٩٨ )	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح ١٥)
<u>( ٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١ )</u>	<u>( ٦١٤,٩٨١,٤٦٩ )</u>	

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٦٢١,٤٠١	٢٢,٤٥٩,٢١٠	بدلات مجلس الإدارة ومصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
٧١,٢٧٧,٧٤٠	٨٤,٦٢٤,٤٧١	إيجارات
٧,٢١٠,٢٨٢	٥,٧٩٣,١٨٨	إعلانات وعلاقات عامة
١٠٩,٤٤٢,٢٦٨	٩٣,٥١٧,٤١٧	رسوم وأعباء حكومية
٣١,٢٩٥,٨٣٣	٢٣,٤٢١,٥٠١	بريد وهاتف وإنترنت
١٨,٧٥٢,٣٣٠	١٣,٧٩٤,٧٦٦	مصاريف سويفت
٢٦,٤٧٢,٨١٣	٢٣,٢٧٠,٤٩٤	استشارات
٤٣,٥٦٧,٨٩٣	٣١,٥٦٠,٠٠٠	مصاريف مهنية
١,٤٤٦,٧٠٢	٨,٨٨٠,٧٩٧	مصاريف ورسوم قانونية
٥,٧٠٠,٦٦٦	٦,٦٠٠,٥٤٨	قرطاسية ومطبوعات
٥٠٢,٢٤٥,٨١١	٣٦,٢١٥,٠٩٠	تأمين
٢٤,٠٩١,٣٥٦	٣٢,٤٨٣,١٠٠	ماء وكهرباء
٣٠,٦٨٨,٥٣٢	١٧,٦٥٢,٧٩١	صيانة
٢٣,٥١٨,٠٢٣	٢٢,١٠٤,١٢٢	مصاريف تنظيف وحراسة
-	٢٩,٠٢٨,٢٤٠	دعاوى قضائية
٧١,٥٤٧,٧٨٦	٦٢,٢٨٦,١٣١	مصاريف معلوماتية
٦٧,٣٤١,٥٨٠	٨,٤٥٨,٢٥٠	محروقات
١,٣٧٤,٦٠٠	٧,٠٠٤,٧٤٠	نفقات الضيافة
١,٠٠٠,٥٠٠	١٨٧,٣٧٥	مسروقات نقدية
-	٨,٨٨٩,١٢٧	مصاريف الشحن النقدي
١٣,٣٥٠,٠٢١	١٥,١٣٤,٩٨٨	أخرى
<u>١,٠٩٢,٩٤٦,١٣٧</u>	<u>٥٥٣,٣٦٦,٣٤٦</u>	

## ٢٩ - حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
( ٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠ )	( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١ )
٣٨,٣٥١,٩٨٦	٣٨,٤٢٦,٧٢٥
( ٦١,٠١ )	( ٣٠,٥٥ )

صافي خسارة السنة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم\*  
حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد السهم القائمة خلال السنة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأسهم الجديدة المكتتب بها، حيث بلغ عدد الأسهم المكتتب بها ١١٣,٠٤٠ سهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من خسارة السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الخسائر عند تحويلها.

## ٣٠ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٤,٨١٧,١٧٦,١٧٥	١٠,٩٤٦,٩٣١,٨٧٥
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦
( ٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩ )	( ٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤ )
٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	٢٤,٢١١,٣٩٨,٦٧٧

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر\*  
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر  
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

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

### ٣١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

#### أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وأطراف ذات علاقة ل.س.	بنك الخليج المتحد ل.س.
	<u>الأرصدة المدينة</u>		
٥,٤٦٧,٩٨٨,٢٨٥	٥,٣٧٦,٥٦٥,٥٩٣	-	٥,٣٧٦,٥٦٥,٥٩٣
-	٥٩,٢٦٠,٠٠٠	٥٩,٢٦٠,٠٠٠	-
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	-
٥,٨٨٢,٣٤١	٦,٤٦٢,٨٧١	-	٦,٤٦٢,٨٧١
	<u>الأرصدة الدائنة</u>		
( ٨٩,٩١٠,٨٣٤ )	( ٨٩,٩١٠,٨٣٤ )	-	( ٨٩,٩١٠,٨٣٤ )
( ١,١١١,٦٨٠,٤١٨ )	( ١,١٣٤,٩٦٨,٩٠٧ )	-	( ١,١٣٤,٩٦٨,٩٠٧ )
( ٩,٨٥٤,٤٢٨ )	( ٢٥,٧٨٨,٧٣٨ )	( ٢٥,٧٨٨,٧٣٨ )	-
( ٦٠,١٠٢,٠٦٤ )	( ٥٥,٦١٣,٧٨٧ )	( ٢٣,٤٩٩,٨٥٥ )	( ٣٢,١١٣,٩٣٢ )
( ٢٤٧,٠٤١ )	( ٣١٥,٢٧١ )	-	( ٣١٥,٢٧١ )
	<u>ب- بنود بيان الدخل</u>		
	<u>للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</u>		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وأطراف ذات علاقة ل.س.	بنك الخليج المتحد ل.س.
( ٣٧,٤٦٦,٢٦٨ )	( ١٩,١٦٢,٢٠٠ )	( ١٩,١٦٢,٢٠٠ )	-
( ٥,١٥٥,١٣٣ )	( ٣,٢٩٧,٠١٠ )	( ٣,٢٩٧,٠١٠ )	-
٣٠٧,٩٢٨,٧٤٢	٢١٠,٢٧٢,٨٥٤	-	٢١٠,٢٧٢,٨٥٤
( ١٩,٥٤٠,٦٦٣ )	( ٢٢,٨٠٦,١٦٥ )	-	( ٢٢,٨٠٦,١٦٥ )

- \* تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
- \*\* تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودائع عائدة لشركة سورية والخليج للاستثمار مودعة لدى بنك سورية والخليج.
- \*\*\* إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٠٠ م/ن/ب/٤) عام ٢٠٠٩ وهي تسهيلات عادية (مقبولة المخاطر) وتحمل متوسط معدل فائدة ١٥%. ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. حيث لا يوجد ضرورة لتشكيل مخصصات مقابلة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

### ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٠٠,٦٩١,٧٥٧	٢٠٦,٤٦٨,٠٥٧
٥٨,٣٤٥,٧٧٣	٢٣,١٤٢,٧٥٢
<u>١٥٩,٠٣٧,٥٣٠</u>	<u>٢٢٩,٦١٠,٨٠٩</u>

رواتب

مميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
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.	
-	١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	-	١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨	١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨	الموجودات المالية
-	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
( ٤٥٧,٠٣٩,٤٦٩ )	٥,٦٠٩,٢٧٨,٠٥٧	٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	( ٢٥٧,٥١٩,٢٠٢ )	٦,٣٩٢,٣٩٠,٧٣٤	٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦	ودائع لدى المصارف
-	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	-	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٦,٥٩٦,٢٥٠ )	٣٨,٧٢٠,٠٣٣,٤٥٩	٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٦,٩٢٠,٦٢٣	٣٥,٦٥٣,٤٣٢,٨٥٠	٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	المطلوبات المالية
-	١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	-	٨٧٨,٩٤٢,١١٥	٨٧٨,٩٤٢,١١٥	ودائع المصارف
-	٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	-	٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	ودائع الزبائن
-			-			تأمينات نقدية
-			-			مطلوبات أخرى (ذمم أطراف ذات علاقة)

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٧,٧٧% لعام ٢٠١٨ و ٨,٦٦% لعام ٢٠١٧. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

## مقدمة

تنظر الإدارة إلى المخاطر من منظور شامل لا ينطوي فقط على الأحداث التي تؤدي إلى تحقق خسائر بل يمتد التعريف ليشمل الفرص الضائعة ومن هنا تم تعريف المخاطر على أنها " أية أحداث مستقبلية تؤدي إلى آثار سلبية على أداء البنك مما يحول دون تحقيق الأهداف الموضوعة أو استغلال الفرص المتاحة ". تقوم إدارة المخاطر في البنك على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه أعمال البنك والعمل على إبقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات الأمثل لتحقيق التوازن بين العائد والمخاطرة.

إدراكاً من إدارة البنك بتعدد المخاطر التي تواجهه والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها، وإدراكاً لأهمية ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، فقد قام البنك بتبني مبدأ عملية الإدارة الشاملة للمخاطر، وهي عملية رسمية وموثقة ومن ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، وتعمل على تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة.

يتعرض العمل في البنك لمجموعة من المخاطر كما يلي:

أ- مخاطر الائتمان: تنشأ مخاطر الائتمان عن عدم رغبة أو قدرة من له التزام تجاه البنك بتنفيذ بنود هذا الالتزام.

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التحركات السلبية في أسعار ومعدلات السوق وتشمل:

١. مخاطر أسعار الفوائد.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار أدوات الملكية.

ج- مخاطر السيولة: تنشأ هذه المخاطر عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها بدون تحمل خسائر غير مرغوب فيها أو غير متوقعة.

د- مخاطر التشغيل: تنشأ عن مشاكل في تقديم الخدمات والمنتجات وتشمل أنظمة الرقابة الداخلية، أنظمة المعلومات، التزام الموظفين وعمليات التشغيل.

هـ- مخاطر الدفع المسبق.

عند تحديد المخاطر وتقييمها يراعى إطار العمل التالي والموضح في السياسة العامة لإدارة المخاطر:

- تحديد احتمالية حدوث الخطر (منخفضة، متوسطة، مرتفعة).
- تحديد أثر حدوث الخطر (منخفض، متوسط، مرتفع).
- تصنيف الخطر حسب البنود المذكورة أعلاه، ليتم بعد ذلك دراسة الحد من احتمالية أو أثر حدوث هذه المخاطر.

## أنظمة إدارة المخاطر

**مجلس الإدارة:** يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح، وهو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى الحد الأعلى فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر، يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

**لجنة إدارة المخاطر:** تتبع لجنة إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة، وتكون لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك والرقابة على أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر. يجب أن تضم لجنة المخاطر على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل

حيث يلتزم البنك بدليل الحوكمة من حيث الحد الأدنى من عدد الأعضاء وصيغة تشكيل اللجنة واجتماعاتها. وتعمل لجنة المخاطر بشكل متواصل مع إدارة المخاطر، وتقوم بالإشراف عليها وتقييم فعاليتها بالإضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وتحديد القابلية للمخاطر (Risk Appetite) ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما هي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة، تجتمع اللجنة بشكل دوري وتتكون مهامها الأساسية من:

- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لتتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والإجراءات.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المخاطر في البنك، وتوافر الموارد اللازمة لها.
- مراقبة مدى الامتثال للأنظمة والسياسات والإجراءات، ومتطلبات بازل.
- مراجعة وتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة وإعطاء توصيات للمجلس عن حدود المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها والحالات المستعجلة فيما يتعلق بإدارة المخاطر
- مراقبة مدى التزام إدارة المصرف بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر وأية إفصاحات متعلقة بإدارة المخاطر واتخاذ القرارات اللازمة حيالها.
- التأكد من وجود خطة طوارئ وسياسة حماية لدى البنك تتسجم وأهداف إدارة المخاطر.

**الإدارة التنفيذية:** تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.

**لجنة الموجودات والمطالب:** هذه اللجنة تشارك في إدارة مخاطر السوق والسيولة، تقوم اللجنة بتحديد استراتيجيات مواجهة تلك المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالسقوف المحددة ضمن السياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تقوم بالإشراف على ومتابعة كافة العمليات التي تقوم بها إدارة الخزينة، ومراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر والمتعلقة بمخاطر السوق.

**إدارة المخاطر:** تلتزم إدارة المخاطر وتتعهد بالسياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، تقوم وبشكل مستقل بإبداء الرأي بما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها أو من الممكن أن يواجهها البنك مستقبلاً، كما يتم إصدار مجموعة من التقارير الدورية تتعلق بكافة أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها، تعتبر إدارة المخاطر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.

**التدقيق الداخلي:** يهتم بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مراقبة مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

#### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

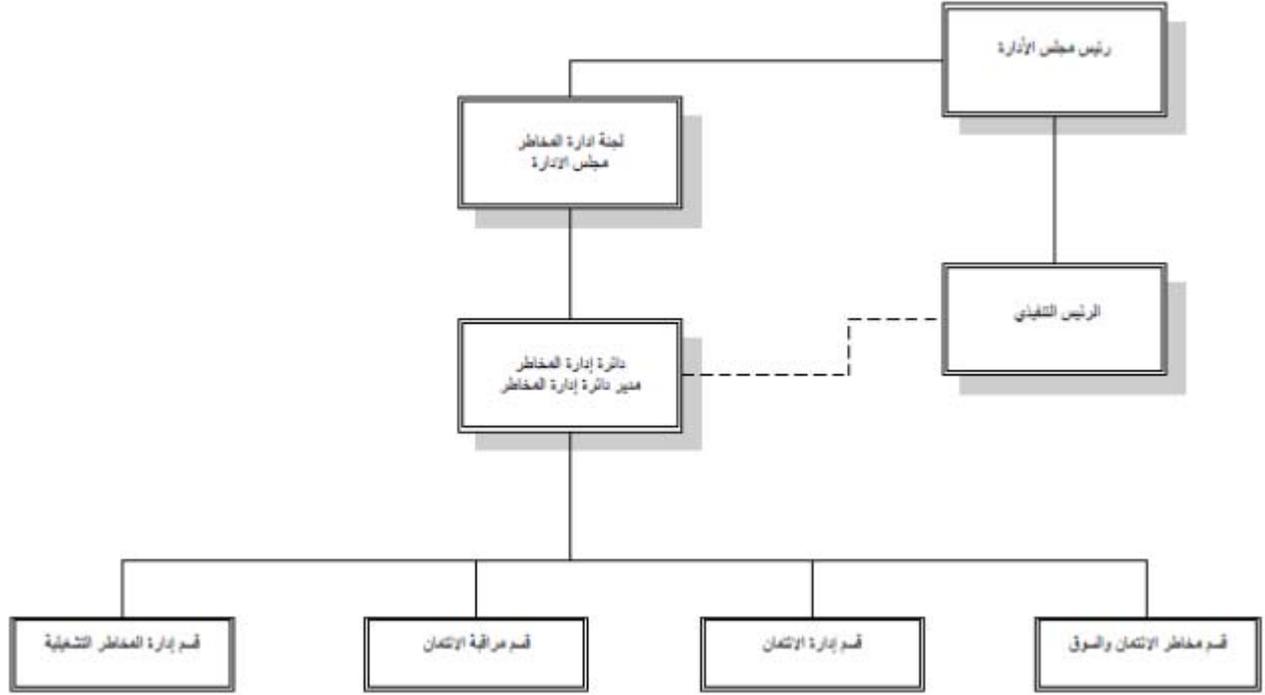
- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي البنك، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.

- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- تطبيق المقاييس الأكثر تمثيلاً للمخاطر مثل إحلال مقياس رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) بدلاً من معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمولة في هذا المجال.
- الحرص على تنوع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة وفعالة للأموال.
- التوافق مع متطلبات Basel II,III والتشريعات والقوانين المحلية والدولية وأحدث المعايير الصادرة بهذا الخصوص.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة والكفيلة بتحقيق التوافق المطلوب مع أفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.
- الارتقاء بمستوى البنك في مجال إدارة المخاطر للحصول على تصنيف مرتفع من قبل شركات التصنيف العالمية.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذلك تعتبر إدارة المخاطر من صلب الهيكل التنظيمي للبنك وهي منظمة ضمن ثلاثة مستويات رئيسية كما يلي:
- المستوى الاستراتيجي: يتمثل بدور مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بالإضافة إلى لجان الإدارة العليا.
  - المستوى التحليلي: يتجسد بإدارة المخاطر المسؤولة عن ترجمة توجهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع هذه التقارير للجهات المناسبة.
  - المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشوئها ضمن الوحدات المختلفة للبنك، إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن اتخاذ القرار المتعلق باختبار أي المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعة من قبل إدارة المخاطر وإدارة البنك.
- تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:
- وحدة تنفيذ ومراقبة الائتمان
  - وحدة إدارة مخاطر الائتمان والسوق
  - وحدة إدارة المخاطر التشغيلية

## الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



## قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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

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

## سياسات و إجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو السقف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية البنك في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء هذه السقف يحدد مستوى المخاطر القصى المقبول بها من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة. يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير رعية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة بما يتعلق بهذه المخاطر. يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة.

### مخاطر التركزات

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي من الممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

### مخاطر الائتمان

تعتبر أحد أقسام إدارة المخاطر، تعرف مخاطر الائتمان على أنها مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع مجموعة مترابطة من المقترضين

### إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها

تقوم وحدة المخاطر بتوفير الآليات والأدوات للقياس والرقابة، كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بوضع سياسة واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الممنوحة، مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، متابعة تنوع المحفظة للحد والقضاء على مخاطر التركيز والالتزام بالنسب المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، بالإضافة لما سبق يتم العمل وباستمرار على تقييم الوضع الائتماني للمحفظة من كافة الجوانب.

### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية ومخففات مخاطر الائتمان

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة. يعتبر مبدأ التنوع في المحفظة من المبادئ الأساسية في تخفيف مخاطر الائتمان، كما يتم مراقبة التركزات حسب القطاعات والمناطق واتخاذ إجراءات تصحيحية عند اللزوم.

تراقب الإدارة نوعية الضمانات المقدمة ومتابعة قيمتها السوقية باستمرار وطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية إذا اقتضى الأمر.  
إن أبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.  
يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

#### المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً للمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ المعدل له بتاريخ ٢٩ كانون ٢٠١٤ والقرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والتعميم رقم ١١٤٥/م/ن/ب/٤ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/ب/٤ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ن/ب/٤ ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في سداد موضوع التسهيلات،
  - قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
  - العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
  - توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
  - فترة التدفقات النقدية المتوقعة
- يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

#### المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.  
يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.  
يتم تقييم حسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.  
كما يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

#### اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد جهة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة وسيولة البنك بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك جراء هذه العوامل.

يقوم البنك بتطبيق اختبارات الجهد بشكل دوري على محفظة البنك الائتمانية والاستفادة من نتائج هذه الاختبارات في تقييم مدى كفاية رأسمال البنك وحجم المخصصات العامة الإضافية اللازمة لتغطية الخسائر التي قد تنشأ من المحفظة الائتمانية في حال تحققت فرضيات اختبار الجهد المطبق. تعتمد اختبارات الجهد على تحليل السيناريوهات التي تتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر حيث تقسم هذه الاختبارات إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس البنك وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى البنك.

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان لبنود داخل بيان المركز المالي بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى ولبنود خارج بيان المركز المالي قبل مخصص التدني والضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢	١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦
-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦
٩٢٨,١٣٦	١٣٠,٢١٨
٥٣,٩٣٠,٥٥٠	٣٥,٥٤٣,٤٢٧
٦,٠١١,٤٥٨,٨٤٠	٦,٦١٤,٢٣٦,٢٩١
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠
٤٥,٣٤١,٥٤١,٩٢٠	٤٥,٣٥١,٣٠٠,٣٣٧

بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢
أرصدة لدى المصارف	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦
ودائع لدى المصارف	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة	٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦
للأفراد	١٣٠,٢١٨
قروض عقارية	٣٥,٥٤٣,٤٢٧
الشركات الكبرى	٦,٦١٤,٢٣٦,٢٩١
موجودات أخرى	١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠

بنود خارج بيان الوضع المالي:

الالتزامات المحتملة	٨٨٧,٣٠٢,٠٩٦
كفالات زبائن	٧٧٦,٤٣٢,٩٦١
كفالات مصارف	١١٠,٨٦٩,١٣٥
اعتمادات استيراد	-
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٩٩١,٣٦٠,٢٥٧
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٣٥٧,٨٣٣,٦٨٠
	٢,٢٣٦,٤٩٦,٠٣٣
	٢,١٠٢,٦٢١,١٠١
	٤٧,٥٨٧,٧٩٦,٣٧٠
	٤٧,٤٤٤,١٦٣,٠٢١

الإجمالي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ ورقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ ورقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم فيه التأكيد على استمرار العمل بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة، يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	١٢٥	١,٠٣٥,٩٨٨,٠٨٥	-	١,٠٥٧,١١٥,١٠٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	٥,٧٩٥,١١٦,٩٨٦	-	٥,٧٩٨,١٤٢,٨٥٧
منها غير مستحقة	-	٦,٨٠٨,٨٧٧,٣٠٦	-	٦,٨٣٢,٥٤٥,٤٠٩
منها مستحقة:	١٢٥	٢٢,٢٢٧,٧٦٥	-	٢٢,٧١٢,٥٤٨
لغاية ٥٩ يوم	١٢٥	٨,٣٥١,٥٤٥	-	٨,٣٨٩,٠٨٢
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	-	٧,٦٣٥,٣٨٩	-	٧,٨٠٨,١٩٨
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	٦,٢٤٠,٨٣١	-	٦,٥١٥,٢٦٨
غير عاملة	٣٦٩,٩٩٥,٥٧٠	١٧,٧٨٨,٩١٥,٥١١	-	١٨,٢٣٠,٦٨٢,٩٨٨
منها:				
دون المستوى	١١,١٩٩	١٥,١١٣,٧٨٤	-	١٥,١٧٨,٤٩٢
مشكوك فيها	-	-	-	١,٣٣٦,٦٦٤
هالكة (رديفة)	٣٦٩,٩٨٤,٣٧١	١٧,٧٧٣,٨٠١,٧٢٧	-	١٨,٢١٤,١٦٧,٨٣٢
المجموع	٣٦٩,٩٩٥,٦٩٥	٢٤,٦٢٠,٠٢٠,٥٨٢	-	٢٥,٠٨٥,٩٤٠,٩٤٥
يطرح: فوائده معلقة	( ٢٢٤,١٢٠,٣٥٥)	( ٨,٧٠٢,٣٨٣,٩٥٣)	-	( ٨,٩٥٩,٣٩٩,٤٠٧)
يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	( ١٤٥,٧٤٥,١٢٢)	( ٩,٣٠٣,٤٠٠,٣٣٨)	-	( ٩,٤٧٦,٦٣١,٦٠٢)
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٠,٢١٨	٦,٦١٤,٢٣٦,٢٩١	-	٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٥٤٧,٢٧٧	٢٩,٦٩٠,٣٨٥	٤٧,٨٤٣,٠١٢	-	٧٨,٠٨٠,٦٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٧٣	٤,٢٨٦,٠٢١	٥,٧٠٢,٢٤٠,٠٩٦	-	٥,٧٠٦,٥٢٦,٧٩٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥٣٨,٠٤٢	٣٣,٥٧٨,٩٥٢	٥,٦٠٧,٠٠٨,٩٣٤	-	٥,٦٤١,١٢٥,٩٢٨	منها غير مستحقة
٩,٩٠٨	٣٩٧,٤٥٤	١٤٣,٠٧٤,١٧٤	-	١٤٣,٤٨١,٥٣٦	منها مستحقة:
٩,٢٣٥	٢٨,٠٤٦	١١٢,٧٩٤,٥١١	-	١١٢,٨٣١,٧٩٢	لغاية ٥٩ يوم
-	١٥٤,٢٣٥	٥,٠١٢,٠٨٧	-	٥,١٦٦,٣٢٢	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٦٧٣	٢١٥,١٧٣	٢٥,٢٦٧,٥٧٦	-	٢٥,٤٨٣,٤٢٢	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٣٤٦,١٧٠,٠٥٠	٦٥,٦٦٥,٠٣٨	١٦,٩١٢,٥٢٦,٩٩٧	-	١٧,٣٢٤,٣٦٢,٠٨٥	غير عاملة
					منها:
١٢٩,٥٧٨	١,١١٣,٠٢٠	٢٠٦,٦٧٠,١٦٥	-	٢٠٧,٩١٢,٧٦٣	دون المستوى
-	٢,٨٠٦,٢٨٠	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٩,٨٠٦,٢٨٠	مشكوك فيها
٣٤٦,٠٤٠,٤٧٢	٦١,٧٤٥,٧٣٨	١٦,٥٧٨,٨٥٦,٨٣٢	-	١٦,٩٨٦,٦٤٣,٠٤٢	هالكة (رديئة)
٣٤٦,٧١٨,٠٠٠	٩٩,٦٤١,٤٤٤	٢٢,٦٦٢,٦١٠,١٠٥	-	٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩	المجموع
( ١٩١,١٣٦,٣٧٨ )	( ٢٥,٣٣٣,٠٢٤ )	( ٦,٧٢٩,٣٤١,٤٠٤ )	-	( ٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦ )	يطرح: فوائد معلقة
( ١٥٤,٦٥٣,٤٨٦ )	( ٢٠,٣٧٧,٨٧٠ )	( ٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١ )	-	( ١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧ )	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٩٢٨,١٣٦	٥٣,٩٣٠,٥٥٠	٦,٠١١,٤٥٨,٨٤٠	-	٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	الاتئمانية المباشرة
					صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	متدنية المخاطر
-	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	١,٠٤٥,٤٢٨,٢٦٦	-	١,٠٤٥,٤٢٨,٢٦٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	١,٠٧١,١٥٣,٢٦٦	-	١,٠٧١,١٥٣,٢٦٦	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية ٥٩ يوم
-	-	-	-	-	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
-	-	٢٠,٢٩٥,٠٠٠	-	٢٠,٢٩٥,٠٠٠	غير عاملة:
-	-	٥,٢٩٥,٠٠٠	-	٥,٢٩٥,٠٠٠	دون المستوى
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	هالكة (رديئة)
-	-	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	-	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	المجموع
-	-	( ٦٦,٢٩٤,٠٨٥)	-	( ٦٦,٢٩٤,٠٨٥)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
-	-	١,٠٢٥,١٥٤,١٨١	-	١,٠٢٥,١٥٤,١٨١	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الإجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	١٨,٣١٤,٦٨١	٢٩٥,٠٦٢,٥٨٩	٣١٣,٣٧٧,٢٧٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٣,٠٢٥,٨٧١	٨١٦,٤٠٩,٧٨٥	٨١٩,٤٣٥,٦٥٦	تحت المراقبة
٧٨,٠٤٧,٤٦٦	٤٠,٥٣٨,١٩٢	٨٧٠,٦٤٤,١٨٥	٩٨٩,٢٢٩,٨٤٣	غير عاملة:
-	٥٣,٥٠٩	٥,٢٧٠,٣١٨	٥,٣٢٣,٨٢٧	دون المستوى
-	١,٣٣٦,٦٦٤	-	١,٣٣٦,٦٦٤	مشكوك فيها
٧٨,٠٤٧,٤٦٦	٣٩,١٤٨,٠١٩	٨٦٥,٣٧٣,٨٦٧	٩٨٢,٥٦٩,٣٥٢	هالكة
٧٨,٠٤٧,٤٦٦	٦١,٨٧٨,٧٤٤	١,٩٨٢,١١٦,٥٥٩	٢,١٢٢,٠٤٢,٧٦٩	
-	-	٤٠٩,٨٨٢,١٢٨	٤٠٩,٨٨٢,١٢٨	منها تأمينات نقدية
٧٠٠,٠٠٠	٦١,٨٧٨,٧٤٤	١,٥٧٠,٨٤٢,٢٣١	١,٦٣٣,٤٢٠,٩٧٥	عقارية
٧٧,٣٤٧,٤٦٦	-	١,٣٩٢,٢٠٠	٧٨,٧٣٩,٦٦٦	سيارات وآليات
٧٨,٠٤٧,٤٦٦	٦١,٨٧٨,٧٤٤	١,٩٨٢,١١٦,٥٥٩	٢,١٢٢,٠٤٢,٧٦٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الإجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	٢٥,٢٨٦,٢٦٢	٤٧,٧٠١,٢٦٥	٧٢,٩٨٧,٥٢٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٧٣	٤,٢٨٦,٠٢٠	٦٥٢,٦٦٧,٤٥٦	٦٥٦,٩٥٤,١٤٩	تحت المراقبة
٨٧,٧١٠,١٥٥	٤٠,٩٠٩,٥٦٨	١,٤٢٩,٨٣٣,٦٧٩	١,٥٥٨,٤٥٣,٤٠٢	غير عاملة:
-	١,١١٣,٠٢٠	٢٠٦,٦٧٠,١٦٤	٢٠٧,٧٨٣,١٨٤	دون المستوى
-	٢,٤٩٨,٦٠٢	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٤٩٨,٦٠٢	مشكوك فيها
٨٧,٧١٠,١٥٥	٣٧,٢٩٧,٩٤٦	١,٠٩٦,١٦٣,٥١٥	١,٢٢١,١٧١,٦١٦	هالكة
٨٧,٧١٠,٨٢٨	٧٠,٤٨١,٨٥٠	٢,١٣٠,٢٠٢,٤٠٠	٢,٢٨٨,٣٩٥,٠٧٨	
-	-	٣٥٩,٩٦٨,٥٠١	٣٥٩,٩٦٨,٥٠١	منها
٧٦٢,٥٧٧	٧٠,٤٨١,٨٥٠	١,٧١٧,٦١١,٩٨٠	١,٧٨٨,٨٥٦,٤٠٧	تأمينات نقدية
-	-	٣٥,٢٣٥,٣١١	٣٥,٢٣٥,٣١١	عقارية
٨٦,٩٤٨,٢٥١	-	١٧,٣٨٦,٦٠٨	١٠٤,٣٣٤,٨٥٩	أسهم متداولة
٨٧,٧١٠,٨٢٨	٧٠,٤٨١,٨٥٠	٢,١٣٠,٢٠٢,٤٠٠	٢,٢٨٨,٣٩٥,٠٧٨	سيارات وآليات

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	الإجمالي ل.س.	
-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	-	١٣٨,٧٤٩,٠٤٢	١٣٨,٧٤٩,٠٤٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٣٦٠,٢١٩,٥٠٤	٣٦٠,٢١٩,٥٠٤	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
-	-	٤٩٨,٩٦٨,٥٤٦	٤٩٨,٩٦٨,٥٤٦	
-	-	٤٠٣,٧٢١,٥٩٢	٤٠٣,٧٢١,٥٩٢	منها تأمينات نقدية
-	-	٩٥,٢٤٦,٩٥٤	٩٥,٢٤٦,٩٥٤	عقارية
-	-	٤٩٨,٩٦٨,٥٤٦	٤٩٨,٩٦٨,٥٤٦	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠	٢٠,٧٢٥,٠٠٠
-	-	٩١١,٩٨٨,١٤٠	٩١١,٩٨٨,١٤٠
-	-	٧,٥٤٥,٠٠٠	٧,٥٤٥,٠٠٠
-	-	٥,٢٩٥,٠٠٠	٥,٢٩٥,٠٠٠
-	-	-	-
-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠
-	-	٩٤٥,٢٥٨,١٤٠	٩٤٥,٢٥٨,١٤٠
منها			
-	-	٦٩٩,٠٢٩,٤٧٥	٦٩٩,٠٢٩,٤٧٥
-	-	٢٤٦,٢٢٨,٦٦٥	٢٤٦,٢٢٨,٦٦٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٩٤٥,٢٥٨,١٤٠	٩٤٥,٢٥٨,١٤٠

#### - الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٥٩٨,٦٩٦,٠٦٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣٤,٣٨٠,٥٦٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

#### - الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بالهيكلية إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ويتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٤,١٨٣,٢٥٩,٦١٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤,٣٩٣,٤٧٢,٦٥١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الانخفاض بالقيمة	عادي	جيد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢	-	-	١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	-	٢٢,١٣٣,٠٠١,٦٨٨	٣١٥,٤٦٠,٥٢٨	أرصدة لدى المصارف*
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	ودائع لدى المصارف
١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	-	-	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٤٥٢,١٩٥,٣٠٨	-	٢٣,٣٢٩,٤٨١,٦٨٨	١٤,١٢٢,٧١٣,٦٢٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	الانخفاض بالقيمة	عادي	جيد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢	-	-	١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	٢٢,٩١٥,٠٥٤,٣٤٠	٧٧١,٩٩١,٠٤٨	أرصدة لدى المصارف*
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	-	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨,٦٦٦,٤٩٥,٤٨٠	-	٢٢,٩١٥,٠٥٤,٣٤٠	١٥,٧٥١,٤٤١,١٤٠	

\* يتضمن بند أرصدة لدى المصارف الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية والمؤونات المقابلة لها (إيضاح رقم ٥).

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٥,٤٥٥,٨١٦,٩٠٧	١٣,٨٣٠,٨٨٢,٠٢٣
٢٩٥,٥٩٢,٠٥٨	٢٩١,٧٩٩,٤٣٩
٣٢,١٧٥	٣٢,١٥٨
<u>١٥,٧٥١,٤٤١,١٤٠</u>	<u>١٤,١٢٢,٧١٣,٦٢٠</u>
١٦,٨٤٩,٧٠٦,٥٢٤	١٦,٦٩٠,١٥٤,٥٥١
٥٤٢,٣٨٤	-
٦,٠٦٤,٨٠٥,٤٣٢	٦,٦٣٩,٣٢٧,١٣٨
<u>٢٢,٩١٥,٠٥٤,٣٤٠</u>	<u>٢٣,٣٢٩,٤٨١,٦٨٩</u>
<u>٣٨,٦٦٦,٤٩٥,٤٨٠</u>	<u>٣٧,٤٥٢,١٩٥,٣٠٩</u>

التصنيف حسب S&P

التصنيف حسب S&P		جيد
AAA- To AAA+		الدرجة الأولى*
AA- To AA+		الدرجة الثانية
A- To A+		الدرجة الثالثة
		عادي
BBB- To BBB+		الدرجة الرابعة**
BB- To BB+		الدرجة الخامسة
B- To B+		الدرجة السادسة

\* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.

\*\* تم تصنيف أرصدة لدى البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

## التركز حسب التوزيع الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي :

المجموع	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢	-	-	-	-	١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	-	-	١٣٩,٠٩٤,٩٤١	٦,٨٦٢,٠٦٩,٦٦٩	١٥,٤٤٧,٢٩٧,٦٠٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣٠,٢١٨	-	-	-	-	١٣٠,٢١٨	الأفراد
٣٥,٥٤٣,٤٢٧	-	-	-	-	٣٥,٥٤٣,٤٢٧	القروض العقارية
٦,٦١٤,٢٣٦,٢٩١	-	-	-	-	٦,٦١٤,٢٣٦,٢٩١	الشركات الكبرى
١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	-	-	-	٧٩,٥٥٣,٩٦٢	١,١٦٩,٦٤١,١٣١	الموجودات الأخرى
						وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي
١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	-	-	-	-	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	
						الإجمالي للسنة المنتهية في
٤٥,٣٥١,٣٠٠,٣٣٧	-	-	١٣٩,٠٩٤,٩٤١	٦,٩٤١,٦٢٣,٦٣١	٣٨,٢٧٠,٥٨١,٧٦٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الإجمالي للسنة المنتهية في
٤٥,٣٤١,٥٤١,٩٢٠	-	-	٥٤١,٢٧٠,٢٤٧	٦,٣٢٩,٦١٥,٧٣٤	٣٨,٤٧٠,٦٥٥,٩٣٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٧

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

## التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦	-	-	٣٣٧,٦٢٨,٣٢٧	-	-	-	٢,٠٢٥,٠٩٢,٥٨٤	٤,٢٨٧,١٨٩,٠٢٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	-	-	٤١٢,٦٩٠,٠٨٥	-	-	٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣	٢٧,٨٤٤,٣٩٣	٥٨,٩٤٧,٥١٥	١٧٢,٣٤٨,٨٧٧	موجودات أخرى
١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٦,٤٨٤,٤٦٤,٧٠٣	-	-	٧٥٠,٣١٨,٤١٢	-	-	٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣	٢,٠٥٢,٩٣٦,٩٧٧	٤,٣٤٦,١٣٦,٥٤٠	٣٨,٧٥٧,٧٠٨,٥٥١	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤٨,٧٤٢,٤١٢,٩١٠	-	-	٥٧٧,٤٥٨,٤٤٥	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥,٨٥٧,٨٤٥,٠٨٥	٢٥,٢٦٨,٧٩١	٤٢,٢٢٤,٤٧٦,٣٦٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

## مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية... إلخ.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبار الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

1. الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.
2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

## الإفصاحات الكمية:

### مخاطر سعر الفائدة:

مخاطر أسعار الفائدة هي التي قد يتعرض لها البنك نتيجة التغير بالإيرادات وبقيمة الموجودات والمطلوبات بسبب التذبذبات في أسعار الفائدة تتجسد مخاطر أسعار الفائدة بما يلي:

- مخاطر إعادة التسعير: تنتج هذه المخاطر عن عدم التوافق ووجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات داخل وخارج بيان المركز المالي موزعة على أساس الاستحقاق الزمني في تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطالب، والتي قد تحمل البنك تكلفة أكبر في حال تمديد الالتزامات عند استحقاقها بالنسبة للالتزامات ذات الفائدة الثابتة، أو إعادة تحديد الفائدة بالنسبة للالتزامات ذات الفائدة المتغيرة، وقد تتسبب بتخفيض إيراد البنك عند إعادة استثمار أموال البنك عند استحقاق التسهيلات الممنوحة.
- مخاطر التغير في منحى العائد: حيث تنتج هذه المخاطر عندما تتغير الفوائد على المدى القصير بمعدل مختلف عن المدى الطويل وهذا يؤثر بشكل كبير على قيمة الأدوات المالية ذات فترة استحقاق مختلفة، حيث أن معدل العائد يتناسب عكساً مع قيمة الأدوات المالية النقدية.
- إن الطبيعة الخاصة لموجودات ومطلوبات البنك تقتضي قياس وإدارة فعالة لمخاطر أسعار الفائدة، حيث أن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك تحدد حدوداً للخسائر بالنسبة لأثر تغيرات أسعار الفائدة، وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطالب (ALCO) بدراسة التقارير المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة ومقارنتها بالحدود الموضوعية وكيفية التحوط من هذه التغيرات وبشكل دوري ودائم.
- تقوم إدارة المخاطر بالبنك بتطبيق اختبارات الجهد على محفظة الودائع والتسهيلات والتغيرات الحاصلة نتيجة تغيرات أسعار الفائدة ومقارنة النتائج بالحدود الموضوعية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتجنب الآثار السلبية.

مخاطر التغير في أسعار الفائدة ٢%:

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٤١,٤٢٥,٥٤٨ )	( ٣٢١,٩٠٠,٧٣١ )	( ١٦,٠٩٥,٠٣٦,٥٣٢ )	ليرة سورية
١٠٨,٧٧٣,٥٩٨	١٤٥,٠٣١,٤٦٣	٧,٢٥١,٥٧٣,١٦٨	دولار أمريكي
( ١,٥٦٤,٠٤١ )	( ٢,٠٨٥,٣٨٨ )	( ١٠٤,٢٦٩,٣٨٠ )	يورو
١,١٦٠	١,٥٤٧	٧٧,٣٦١	جنيه استرليني
٣٧	٤٩	٢,٤٣٦	ين ياباني
( ٦٧٧,٣٣٨ )	( ٩٠٣,١١٧ )	( ٤٥,١٥٥,٨٤٠ )	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤١,٤٢٥,٥٤٨	٣٢١,٩٠٠,٧٣١	( ١٦,٠٩٥,٠٣٦,٥٣٢ )	ليرة سورية
( ١٠٨,٧٧٣,٥٩٨ )	( ١٤٥,٠٣١,٤٦٣ )	٧,٢٥١,٥٧٣,١٦٨	دولار أمريكي
١,٥٦٤,٠٤١	٢,٠٨٥,٣٨٨	( ١٠٤,٢٦٩,٣٨٠ )	يورو
( ١,١٦٠ )	( ١,٥٤٧ )	٧٧,٣٦١	جنيه استرليني
( ٣٧ )	( ٤٩ )	٢,٤٣٦	ين ياباني
٦٧٧,٣٣٨	٩٠٣,١١٧	( ٤٥,١٥٥,٨٤٠ )	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ٢٣,٦٢٤,٩٦٤,٢٨٤ )	( ٤٧٢,٤٩٩,٢٨٦ )	( ٣٥٤,٣٧٤,٤٦٤ )
دولار أمريكي	٤,٨٠٠,٤٧٢,٦٨٠	٩٦,٠٠٩,٤٥٤	٧٢,٠٠٧,٠٩٠
يورو	( ٤,٤١١,٨١٧,٨٩٢ )	( ٨٨,٢٣٦,٣٥٨ )	( ٦٦,١٧٧,٢٦٨ )
جنيه استرليني	٨٧,٨١٥	١,٧٥٦	١,٣١٧
ين ياباني	٢,٣٨٨	٤٨	٣٦
فرنك سويسري	٣٠,٣٧٧	٦٠٨	٤٥٦
عملات أخرى	٤٢,٢١٦,٧٥٥	٨٤٤,٣٣٥	٦٣٣,٢٥١

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ٢٣,٦٢٤,٩٦٤,٢٨٤ )	٤٧٢,٤٩٩,٢٨٦	٣٥٤,٣٧٤,٤٦٤
دولار أمريكي	٤,٨٠٠,٤٧٢,٦٨٠	( ٩٦,٠٠٩,٤٥٤ )	( ٧٢,٠٠٧,٠٩٠ )
يورو	( ٤,٤١١,٨١٧,٨٩٢ )	٨٨,٢٣٦,٣٥٨	٦٦,١٧٧,٢٦٨
جنيه استرليني	٨٧,٨١٥	( ١,٧٥٦ )	( ١,٣١٧ )
ين ياباني	٢,٣٨٨	( ٤٨ )	( ٣٦ )
فرنك سويسري	٣٠,٣٧٧	( ٦٠٨ )	( ٤٥٦ )
عملات أخرى	٤٢,٢١٦,٧٥٥	( ٨٤٤,٣٣٥ )	( ٦٣٣,٢٥١ )

## مخاطر التغير في أسعار صرف العملات ١٠%:

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

### أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٦٠٨,٩٦٥,١٦٧	١,٣٦٠,٨٩٦,٥١٧	١,٣٦٠,٤٤٨,٥٥٠
يورو	( ٢٠,٥٣١,٧٣٣ )	( ٢,٠٥٣,١٧٣ )	( ١,٥٣٩,٨٨٠ )
جنيه استرليني	٧٧,٣٦١	٧,٧٣٦	٥,٨٠٢
ين ياباني	٢,٤٣٢	٢٤٣	١٨٢
عملات أخرى	( ٢٠٩,٢٧٨ )	( ٢٠,٩٢٨ )	( ١٥,٦٩٦ )

### أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٦٠٨,٩٦٥,١٦٧	١,٣٦٠,٨٩٦,٥١٧	( ١,٣٦٠,٤٤٨,٥٥٠ )
يورو	( ٢٠,٥٣١,٧٣٣ )	٢,٠٥٣,١٧٣	١,٥٣٩,٨٨٠
جنيه استرليني	٧٧,٣٦١	( ٧,٧٣٦ )	( ٥,٨٠٢ )
ين ياباني	٢,٤٣٢	( ٢٤٣ )	( ١٨٢ )
عملات أخرى	( ٢٠٩,٢٧٨ )	٢٠,٩٢٨	١٥,٦٩٦

### مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم.

لا يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم نظراً لعدم امتلاكه لأسهم حقوق ملكية لدى الغير.

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٩,٦١١,٦٥٢	١,٣٤٦,٤٤٧,٣٢٠	١٣,٤٦٤,٤٧٣,١٩٧	دولار أمريكي
٩,٨٧٤,٢٠٩	١٣,١٦٥,٦١٢	١٣١,٦٥٦,١١٧	يورو
٦,٥٨٦	٨,٧٨١	٨٧,٨١٥	جنيه استرليني
١٧٩	٢٣٨	٢,٣٨١	ين ياباني
٢,٢٧٨	٣,٠٣٨	٣٠,٣٧٧	فرنك سويسري
٣,٦٩٢,٢١٨	٤,٩٢٢,٩٥٧	٤٩,٢٢٩,٥٧٠	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٣٤٩,٦١١,٦٥٢ )	( ١,٣٤٦,٤٤٧,٣٢٠ )	١٣,٤٦٤,٤٧٣,١٩٧	دولار أمريكي
( ٩,٨٧٤,٢٠٩ )	( ١٣,١٦٥,٦١٢ )	١٣١,٦٥٦,١١٧	يورو
( ٦,٥٨٦ )	( ٨,٧٨١ )	٨٧,٨١٥	جنيه استرليني
( ١٧٩ )	( ٢٣٨ )	٢,٣٨١	ين ياباني
( ٢,٢٧٨ )	( ٣,٠٣٨ )	٣٠,٣٧٧	فرنك سويسري
( ٣,٦٩٢,٢١٨ )	( ٤,٩٢٢,٩٥٧ )	٤٩,٢٢٩,٥٧٠	عملات أخرى

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٨١٣,٧٦٧,٥٠٩
-	-	-	-	-	٨,٠٢٨,١٦٢,٣٨٨	١٤,٤٢٠,٢٩٩,٨٢٨
-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٩٦,٤٨٠,٠٠٠
١,١٨٨,٥٥٣,٦٨٣	١,١٠٧,٢٧٨,٩٠٦	٢١٣,٢٤٤,٨٤٣	٢٩٧,٥٨٠,١٩٩	٥٤٧,٠٨٧,٥٦٥	٤٨٧,٩٠٤,٦٢٥	٢٧٣,٨٧٩,٨٣٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,١٨٨,٥٥٣,٦٨٣	١,١٠٧,٢٧٨,٩٠٦	٤١٣,٢٤٤,٨٤٣	٧٣٣,٥٨٠,١٩٩	٥٤٧,٠٨٧,٥٦٥	٨,٥١٦,٠٦٧,٠١٣	٢٥,٥٠٤,٤٢٧,١٧٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٢١,٧٣٦,١٢٠	٤٦٧,٧٢٠,٤٣٦	١,٩١٨,٧٠٩,٧٧٨	٤,٥٢٧,٨٤١,٥٧٩	٥,٦٧٧,٣٥٨,٩٣٤	٣٢,٩١١,١٥١,٦٢٤
١,١٨٨,٥٥٣,٦٨٣	١,٠٨٥,٥٤٢,٧٨٦	(٥٤,٤٧٥,٥٩٣)	(١,١٨٥,١٢٩,٥٧٩)	(٣,٩٨٠,٧٥٤,٠١٤)	٢,٨٣٨,٧٠٨,٠٧٩	(٧,٤٠٦,٧٢٤,٤٥٤)

### الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٨١٣,٧٦٧,٥٠٩
أرصدة لدى المصارف	١٤,٤٢٠,٢٩٩,٨٢٨
ودائع لدى المصارف	٩٩٦,٤٨٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٧٣,٨٧٩,٨٣٣
موجودات ثابتة مادية	-
موجودات غير ملموسة	-
موجودات أخرى	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-
مجموع الموجودات	٢٥,٥٠٤,٤٢٧,١٧٠

### المطلوبات

ودائع المصارف	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤
ودائع الزبائن	٢٣,٥٢٩,٠٥٥,٧٣٢
تأمينات نقدية	١٩٨,١٠٠,٤٧٨
مخصصات متنوعة	-
مطلوبات أخرى	-

### مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨	٣,٠١٨,٢٩٩,٨٢٩	-	-	-	<u>الموجودات</u>
٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦	٢٤٥,٣٩٢,٠٩١	١٤٧,٣٢٧,٧٧٩	٦٥٩,١٧٥,٦٥٥	١,٤٨٢,٤٨٤,٧٥٧	ودائع لدى المصارف
١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٣٤٣,٤٢٩	٢٧,٣٤٣,٤٢٩	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	-	-	-	موجودات أخرى
٤٧,٥٤٢,٩٨٣,٤٧١	٧,٢٤٣,٧٥٥,٩٠١	١٤٧,٣٢٧,٧٧٩	٦٥٩,١٧٥,٦٥٥	١,٤٨٢,٤٨٤,٧٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					مجموع الموجودات
					<u>المطلوبات</u>
٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	-	-	-	-	ودائع المصارف
٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	-	١٩٨,٧٧٢,٥٣١	-	-	ودائع الزبائن
٨٧٨,٩٤٢,١١٥	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٨٢,٨٥٤,٨٧٤	٨٢,٨٥٤,٨٧٤	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,١٦٨,٦٨٥,٧٨١	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨١	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٦,٩٧٤,٨٣١,٦٥٧	١,٢٥١,٥٤٠,٦٥٥	١٩٨,٧٧٢,٥٣١	-	-	مجموع المطلوبات
٥٦٨,١٥١,٨١٤	٥,٩٩٢,٢١٥,٢٤٦	( ٥١,٤٤٤,٧٥٢ )	٦٥٩,١٧٥,٦٥٥	١,٤٨٢,٤٨٤,٧٥٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

## فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	١١,٤١٦,٣٠٥,١٨٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	٨,٤٥٨,٤٠٠,٠٠٠	١٥,٢٢٨,٦٤٥,٣٨٨	أرصدة لدى المصارف
١,٠٤٧,٠٧٢,٠٨٧	١,٠٢٥,٧٥٧,١٨٢	٢٨٦,٦٣٣,١٣٥	٣٨٧,٥٩٧,٦١٧	٣٣١,٥٣١,٩٠٥	٣١٧,٨٨٨,٣٩٤	٢٥٥,٤٨١,٥٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٤٧,٠٧٢,٠٨٧	١,٠٢٥,٧٥٧,١٨٢	٢٨٦,٦٣٣,١٣٥	٣٨٧,٥٩٧,٦١٧	٣٣١,٥٣١,٩٠٥	٨,٧٧٦,٢٨٨,٣٩٤	٢٦,٩٠٠,٤٣٢,١١١	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٧,٩٤٥,٨٧٩	ودائع المصارف
-	١,٨٧٢,٣٤٤,٦٨٨	١,٥٢٢,١٤٦,٦٣٣	٢,٠٧٣,٩٥٤,٥٣٠	٦,٠٩٤,١٣٣,٠٠٨	٦,٣٥٣,٦٥٤,٢٦١	٢٠,٧٩٧,٢٠٤,٠٨٩	ودائع الزبائن
-	٥٥٨,١٢٧,٨٩٠	٣٨,٥٥٠,٠٠٠	٧٩٩,٥١٧	٤٧٥,٣٩٨,١٢٧	-	٣٥,٣٧٤,٥٦٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢,٤٣٠,٤٧٢,٥٧٨	١,٥٦٠,٦٩٦,٦٣٣	٢,٠٧٤,٧٥٤,٠٤٧	٦,٥٦٩,٥٣١,١٣٥	٦,٨٥٣,٦٥٤,٢٦١	٢٨,٠٤٠,٥٢٤,٥٣٦	مجموع المطلوبات
١,٠٤٧,٠٧٢,٠٨٧	(١,٤٠٤,٧١٥,٣٩٦)	(١,٢٧٤,٠٦٣,٤٩٨)	(١,٦٨٧,١٥٦,٤٣٠)	(٦,٢٣٧,٩٩٩,٢٣٠)	١,٩٢٢,٦٣٤,١٣٣	(١,١٤٠,٠٩٢,٤٢٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>الموجودات</b>
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	٥,٢٩٦,٦٥٨,٧٨٧	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٧٢٦,٠٨٤,١٠٦	٩٩,١٨٦,١٨٨	٧١٣,٢٨٩,٢٣٢	٨٧٥,٧٩٦,١٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١٧,٠٤١,٧٧٤	١٧,٠٤١,٧٧٤	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	-	-	-	موجودات أخرى
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٩,٨٨١,٧٧٩,٥١٥	٩٩,١٨٦,١٨٨	٧١٣,٢٨٩,٢٣٢	٨٧٥,٧٩٦,١٤٢	مجموع الموجودات
					<b>المطلوبات</b>
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	-	-	-	-	ودائع المصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	١,٠٦٤,٩٢٦,٩٢٩	-	-	-	مجموع المطلوبات
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٨,٨١٦,٨٥٢,٥٨٦	٩٩,١٨٦,١٨٨	٧١٣,٢٨٩,٢٣٢	٨٧٥,٧٩٦,١٤٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أخرى	بين ياباني	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٥٤,٤٨١,٣٦٢	٤٤,٩٤٦,٧٩٦	-	-	٨٤٠,٢٣٧,٢٧٧	٣,١٦٩,٢٩٧,٢٨٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,١٧٤,٧٨٤,٣٩٤	١,١٣٨,١٠٧,٠٧٣	٢,٤٣٦	١٠٥,٨١٧	٥,٤١٦,٨٩٠,٠٤٨	١٤,٦١٩,٦٧٩,٠٢٠	أرصدة لدى المصارف
٩٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	٩٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	ودائع لدى المصارف
٥,٠٥٥,١٨٤,٩٦٥	-	-	-	-	٥,٠٥٥,١٨٤,٩٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٦٣,٨٣٣,١٢٦	٣١٥,٢٧١	-	-	٥,٧٥١,٥٧٨	١٥٧,٧٦٦,٢٧٧	موجودات أخرى
١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	-	-	-	-	١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٩٠١,٦٧٣,٥٤٣	١,١٨٣,٣٦٩,١٤٠	٢,٤٣٦	١٠٥,٨١٧	٧,٢٥٩,٣٥٨,٩٠٣	٢٤,٤٥٨,٨٣٧,٢٤٧	مجموع الموجودات
٥,٢٢٥,٤٢٤,٦٣٨	١,١٣٤,٩٦٨,٩٦٩	-	-	٢,٧١٠,٣٨٢,٦٦٧	١,٣٨٠,٠٧٣,٠٠٢	ودائع المصارف
١٣,٥٦٤,٨٣٨,١٩٦	٤٨,٢٩٣,٩٢٤	٤	٢٨,٤٥٦	٤,٢٩٠,٥٨٦,٠٤٢	٩,٢٢٥,٩٢٩,٧٧٠	ودائع الزبائن
٣٧٤,٠٢٥,٥٥٩	٢٠٠	-	-	٢٥٨,٩٩٦,٥٤٧	١١٥,٠٢٨,٨١٢	تأمينات نقدية
١٨,٢٨٠,٩٦٩	-	-	-	١٨,٢٨٠,٩٦٩	-	مخصصات متنوعة
١٣٠,٨٠٠,٢٣٢	٣١٥,٣٢٥	-	-	١,٦٤٤,٤١١	١٢٨,٨٤٠,٤٩٦	مطلوبات أخرى
١٩,٣١٣,٣٦٩,٥٩٤	١,١٨٣,٥٧٨,٤١٨	٤	٢٨,٤٥٦	٧,٢٧٩,٨٩٠,٦٣٦	١٠,٨٤٩,٨٧٢,٠٨٠	مجموع المطلوبات
١٣,٥٨٨,٣٠٣,٩٤٩	(٢٠٩,٢٧٨)	٢,٤٣٢	٧٧,٣٦١	(٢٠,٥٣١,٧٣٣)	١٣,٦٠٨,٩٦٥,١٦٧	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أخرى	بين ياباني	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٢٦٠,٣٥٨,٥٥٧	٧,٠١٢,٥١١	-	-	١,١٩٥,٠٧٧,٣٢٩	٣,٠٥٨,٢٦٨,٧١٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٨٣٩,٧١١,٦١٥	١,٢٠١,٧٢٥,٨٤٠	٢,٣٨٥	١٢٤,٩٩٣	٥,٣٤٨,٠٦١,٢٨٥	١٥,٢٨٩,٧٩٧,١١٢	أرصدة لدى المصارف
٥,٤٧١,٩٤٣,٦٠١	-	-	-	-	٥,٤٧١,٩٤٣,٦٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٤٢,٨٠٠,١٤١	٢٤٧,٠٤١	-	-	٢,٤١٣,١٣٨	١٤٠,١٣٩,٩٦٢	موجودات أخرى
١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	-	-	-	-	١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,١٧١,٧٢٣,٦١٠	١,٢٠٨,٩٨٥,٣٩٢	٢,٣٨٥	١٢٤,٩٩٣	٦,٥٤٥,٥٥١,٧٥٢	٢٥,٤١٧,٠٥٩,٠٨٨	مجموع الموجودات
						<b>المطلوبات:</b>
١,٧٦٩,٧٤٦,٥٢٩	١,١١١,٦٨٠,٤٨١	-	-	٥٣٥,٧٣٤	٦٥٧,٥٣٠,٣١٤	ودائع المصارف
١٦,٨٨٠,٣٥٥,٠٨٤	٤٧,٧٩٧,٦٧٤	-	٣٧,١٧٨	٥,٧١٦,٨٢٨,٩٣٠	١١,١١٥,٦٩١,٣٠٢	ودائع الزبائن
٦٣٢,٥٥٩,٩٦٣	٢٠٠	-	-	٥٨٨,١٥٩,٣٦٣	٤٤,٤٠٠,٤٠٠	تأمينات نقدية
١٠١,٩٠٥,٤٠٤	-	-	-	١٠١,٩٠٥,٤٠٤	-	مخصصات متنوعة
١٤١,٦٧٧,١٨٥	٢٤٧,٠٩٥	-	-	٦,٤٦٦,٢٢٥	١٣٤,٩٦٣,٨٦٥	مطلوبات أخرى
١٩,٥٢٦,٢٤٤,١٦٥	١,١٥٩,٧٢٥,٤٥٠	-	٣٧,١٧٨	٦,٤١٣,٨٩٥,٦٥٦	١١,٩٥٢,٥٨٥,٨٨١	مجموع المطلوبات
١٣,٦٤٥,٤٧٩,٤٤٥	٤٩,٢٥٩,٩٤٢	٢,٣٨٥	٨٧,٨١٥	١٣١,٦٥٦,٠٩٦	١٣,٤٦٤,٤٧٣,٢٠٧	صافي التركز داخل الميزانية للعام ٢٠١٧

## مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزامهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

## مخاطر السيولة

### تعريف مخاطر السيولة

تعرف السيولة بقدرة البنك على تلبية متطلباته لتمويل نشاطاته وسداد التزاماته بشكل لا يؤثر سلباً على وضع البنك المالي والتنافسي. تنشأ مشاكل السيولة نتيجة سوء في إدارة أموال البنك وعدم توزيعها بالشكل الأمثل لتغطية الالتزامات عند استحقاقها وعند السحب المفاجئ أو نتيجة ظروف اقتصادية قاهرة لا يمكن تجنبها. تنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر التمويل: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة وغير المتوقعة، كالسحوبات المفاجئة للحسابات الجارية، كسر الودائع، تمويل التسهيلات غير المستغلة الموافق عليها والتي لا يمكن إلغاؤها أو سداد الالتزامات لنشاطات خارج الميزانية مثل الكفالات والاعتمادات.
- مخاطر سيولة السوق: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تسهيل الموجودات الجارية لتمويل متطلبات البنك بالتوقيت المناسب ووفقاً لقيمتها العادلة بسبب انخفاض سيولة السوق لهذه الموجودات.
- مخاطر التوقيت: وهي عدم قدرة البنك على تلبية حاجات السيولة بالوقت المناسب نتيجة فقدان تدفقات نقدية داخلية متوقعة، بسبب تعثر بعض الديون وبالتالي تحولها إلى ديون غير منتجة.

### قياس وإدارة مخاطر السيولة

إن الهدف الأساسي للبنك هو توفير السيولة اللازمة في الظروف الطبيعية وفي أوقات الأزمات. ومن أجل تحقيق هذا الهدف تقوم إدارة المخاطر بمراقبة وتحليل سيولة البنك والحفاظ على السيولة المتاحة ضمن الحدود الموضوعية من قبل الإدارة العليا ومجلس الإدارة والتي تتوافق مع التعليمات والقرارات الناظمة الصادرة عن مصرف سورية المركزي، بالإضافة على العمل على تنويع مصادر التمويل والحفاظ عليها.

تقوم إدارة المخاطر بتطبيق عدة مقاييس من أجل قياس مخاطر السيولة، حيث تقوم الآن بتطبيق أحد المقاييس الموضوعية من لجنة بازل لمراقبة المصارف والذي تم تقديمه في كانون الأول ٢٠٠٩ من خلال إعداد تقارير شهرية تقوم بتحديد السيولة المتاحة خلال فترات زمنية مختلفة بالاعتماد على القرار ٥٨٨/م/ن/٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف. بالإضافة للقيام باختبارات جهد جهة مخاطر السيولة بشكل شهري تلخص بالخطوات التالية:

١. يتم العمل على اختبارات الجهد تجاه مخاطر السيولة حسب تقرير شهري وفقاً لسيناريوهات مقترحة وعكس النتائج على نسب السيولة وذلك حسب البيانات المعتمدة في نهاية كل شهر.
٢. يتم استلام أرصدة الموجودات والمطالب من قسم الإدارة المالية وتحديد هذه الأرصدة بالليرات السورية والعملات الأجنبية واستخراج النسب الحقيقية ومقارنتها مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي.
٣. يتم توزيع كافة مطالب البنك حسب القطاعات المالية (مصرفية وغير مصرفية) وذلك لتحضيرها لتنفيذ السيناريوهات المقترحة.

٤. تطبيق السيناريوهات المقترحة وعكس تأثيرها على الموجودات والمطالب وذلك بالليرات السورية والعملات الأجنبية ومقارنة النسب الجديدة الناتجة عن تطبيق السيناريو مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي وتحليل إمكانية تغطية السحوبات المتوقعة من سيولة البنك المتاحة.

كما أن البنك يقوم بتقييم قدرته على الحفاظ على نسب السيولة ضمن الحدود الموضوعه من مصرف سورية المركزي عن طريق استخدام اختبارات الجهد (stress testing) وبما يتناسب مع المخاطر الناتجة عن الأوضاع الراهنة.

قام البنك بإنشاء خطة طوارئ لمواجهة مخاطر السيولة الحادة وشملت الخطة وضع مؤشرات إنذار مبكر وحدود (early warning indicators & red flags) لتفعيل خطة الطوارئ الموضوعه، حيث تحدد هذه الخطة سبل وكيفية مواجهة مخاطر السيولة الحادة ووضع أطر وخطط دفاعية لتجنب المشاكل المستقبلية والحفاظ على سيولة قوية للبنك.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥% من متوسط ودائع الزبائن و ١٠% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المتقلبة.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
%	%	
٨٦	٨١	الرصيد كما في نهاية السنة
٨٣	٨٠	المتوسط خلال السنة
٨٨	٨٩	أعلى نسبة
٨٠	٧٤	أقل نسبة

## تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨	١,٨٨٥,١٣٥,٤٦٣	-	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٩٤٦,٩٣١,٨٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	-	-	-	-	-	٨,٠٢٨,١٦٢,٣٨٨	٨,٧٥٢,٢٣٢,٩٠٧	٥,٦٦٨,٠٦٦,٩٢١	أرصدة لدى المصارف
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	ودائع لدى المصارف
٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦	٢٤٥,٣٩٢,٠٩١	٤,٥٨٤,٨٢٠,٧٨٠	٢١٣,٢٤٤,٨٤٣	٢٩٧,٥٨٠,١٩٩	٥٤٧,٠٨٧,٥٦٥	٤٨٧,٩٠٤,٦٢٥	٢٣٦,٠٥٤,٨٥٥	٣٧,٨٢٤,٩٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٢٧,٣٤٣,٤٢٩	٢٧,٣٤٣,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	١٣٨,٤١٨,٩٢٢	٦٦٠,٠٢١,٦٨٤	٨٨,٧٥٠,٦١٨	٦,٢٢٣,٨٠٩	٣,٦٧٧,٦٥٩	١١٢,٦٦٩,٥٦٣	٩٤,٢٤٧	٢٣٩,٣٣٨,٥٩١	موجودات أخرى
١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٥٤٢,٩٨٣,٤٧١	٤,٩٩٩,٨١٥,٣٦٤	٥,٢٤٤,٨٤٢,٤٦٤	٥٠١,٩٩٥,٤٦١	٧٣٩,٨٠٤,٠٠٨	٥٥٠,٧٦٥,٢٢٤	٨,٦٢٨,٧٣٦,٥٧٦	٩,٩٨٤,٨٦٢,٠٠٩	١٦,٨٩٢,١٦٢,٣٦٥	مجموع الموجودات
٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٥,٩٩٢,٩٠٧	٥,٥٠٨,٠٠٢,٥٠٧	ودائع المصارف
٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	-	٢٠٧,٨٣٨,٦٣١	٣٦٠,٦٨٤,٠٤٩	١,٩١٣,٤١٣,١٥٦	٤,٠٩٦,٢٧٣,٨١٣	٥,٥٥٣,٠٨٨,٠٩٢	٨,١٠٥,٥٢٩,٦٨٣	١٥,٤٢٣,٥٢٦,٠٤٩	ودائع الزبائن
٨٧٨,٩٤٢,١١٥	-	١٢,٦٧٠,٠٢٠	١٠٧,٠٣٦,٣٨٨	٥,٢٩٦,٦٢٢	٤٣١,٥٦٧,٧٦٦	١٢٤,٢٧٠,٨٤٢	١,٤٠٣,٩٠٠	١٩٦,٦٩٦,٥٧٧	تأمينات نقدية
٨٢,٨٥٤,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٨٥٤,٨٧٤	مخصصات متنوعة
١,١٦٨,٦٨٥,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨١	مطلوبات أخرى
٤٦,٩٧٤,٨٣١,٦٥٧	-	٢٢,٠٥٨,٦٥١	٤٦٧,٧٢٠,٤٣٧	١,٩١٨,٧٠٩,٧٧٨	٤,٥٢٧,٨٤١,٥٧٩	٥,٦٧٧,٣٥٨,٩٣٤	١١,٧٨٢,٩٢٦,٤٩٠	٢٢,٣٧٩,٧٦٥,٧٨٨	مجموع المطلوبات
٥٦٨,١٥١,٨١٤	٤,٩٩٩,٨١٥,٣٦٤	٥,٠٢٤,٣٣٣,٨١٣	٣٤,٢٧٥,٠٢٤	(١,١٧٨,٩٠٥,٧٧٠)	(٣,٩٧٧,٠٧٦,٣٥٥)	٢,٩٥١,٣٧٧,٦٤٢	(١,٧٩٨,٠٦٤,٤٨١)	(٥,٤٨٧,٦٠٣,٤٢٣)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	١٤,٨١٧,١٧٦,١٧٥
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	٨,٤٥٨,٤٠٠,٠٠٠	٤,٥٠١,٣٦٦,٤١٨	١٠,٧٢٧,٢٧٨,٩٧٠
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٧٢٦,٠٨٤,١٠٦	٣,٧٦١,١٠٠,٨٣١	٢٨٦,٦٣٣,١٣٤	٣٨٧,٥٩٧,٦١٧	٣٣١,٥٣١,٩٠٥	٣١٧,٨٨٨,٣٩٤	١١٤,٢٠٩,٢٥٠	١٤١,٢٧٢,٢٨٩
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٠٤١,٧٧٤	١٧,٠٤١,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	-	-	-	-	-
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	٥٢,٦٠٤,٤٤٢	٨٣,٢٥٦,١٦٦	٦١,٢٣٠,٠٨٢	١٧,٩٤٥,٦٠٠	٤,١٠٦,٢٢٦	١٨٦,٤٢٥,١٩٠	٢,٦٩٩,٦٥٩	٢٠٠,٤٦١,٥٤٩
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٥,٤١٤,٥٩٧,٢١٠	٤,٣٥٤,٥٤٣,٨٤٠	٣٤٧,٨٦٣,٢١٦	٤٠٥,٥٤٣,٢١٧	٣٣٥,٦٣٨,١٣١	٨,٩٦٢,٧١٣,٥٨٤	٤,٦١٨,٢٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٨٦,١٨٨,٩٨٣
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١١,٦٨٠,٤١٨	٥,٨٩٦,٢٦٥,٤٦١
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	-	١,٨٧٢,٣٤٤,٦٨٨	١,٥٢٢,١٤٦,٦٣٣	٢,٠٧٣,٩٥٤,٥٢٩	٦,٠٩٤,١٣٣,٠٠٩	٦,٣٥٣,٦٥٤,٢٦١	٥,٥٨٥,٩٧٢,٣٠٤	١٥,٢١١,٢٣١,٧٨٥
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	-	٥٥٨,١٢٧,٨٩٠	٣٨,٥٥٠,٠٠٠	٧٩٩,٥١٧	٤٧٥,٣٩٨,١٢٧	-	-	٣٥,٣٧٤,٥٦٨
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٣٢١,٣٥٤
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥
٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	-	٢,٤٢٠,٤٧٢,٥٧٨	١,٥٦٠,٦٩٦,٦٣٣	٢,٠٧٤,٧٥٤,٠٤٦	٦,٥٦٩,٥٣١,١٣٦	٦,٨٥٣,٦٥٤,٢٦١	٦,٨٩٧,٦٥٢,٧٢٢	٢٢,٢٠٧,٧٩٨,٧٤٢
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٥,٤١٤,٥٩٧,٢١٠	١,٩٢٤,٠٧١,٢٦٢	(١,٢١٢,٨٣٣,٤١٧)	(١,٦٦٩,٢١٠,٨٢٩)	(٦,٢٣٣,٨٩٣,٠٠٥)	٢,١٠٩,٠٥٩,٣٢٣	(٢,٢٧٩,٣٧٧,٣٩٥)	٣,٦٧٨,٣٩٠,٢٤٠

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤,٨١٧,١٧٦,١٧٥
أرصدة لدى المصارف	١٠,٧٢٧,٢٧٨,٩٧٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٤١,٢٧٢,٢٨٩
موجودات ثابتة مادية	-
موجودات غير ملموسة	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-
موجودات أخرى	٢٠٠,٤٦١,٥٤٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-
مجموع الموجودات	٢٥,٨٨٦,١٨٨,٩٨٣

المطلوبات:

ودائع المصارف	٥,٨٩٦,٢٦٥,٤٦١
ودائع الزبائن	١٥,٢١١,٢٣١,٧٨٥
تأمينات نقدية	٣٥,٣٧٤,٥٦٨
مخصصات متنوعة	١٠٢,٣٢١,٣٥٤
مطلوبات أخرى	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥
مجموع المطلوبات	٢٢,٢٠٧,٧٩٨,٧٤٢
الصافي	٣,٦٧٨,٣٩٠,٢٤٠

## بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	اعتمادات استيراد
٨٨٧,٣٠٢,٠٩٦	١١,٥١٨,٢٠٠	٨٧٥,٧٨٣,٨٩٦	كفالات
٩٩١,٣٦٠,٢٥٧	-	٩٩١,٣٦٠,٢٥٧	السقوف المباشرة غير المستغلة
٣٥٧,٨٣٣,٦٨٠	-	٣٥٧,٨٣٣,٦٨٠	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
٥٦,٠٥٠,٠٠٠	-	٥٦,٠٥٠,٠٠٠	التزامات عقود إيجارات تشغيلية
٢,٢٩٢,٥٤٦,٠٣٣	١١,٥١٨,٢٠٠	٢,٢٨١,٠٢٧,٨٣٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	-	٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	اعتمادات استيراد
١,١٨١,٢٦٨,٧٨٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٧٦,٢٦٨,٧٨٩	كفالات
١٥٥,٢٨٣,٢١٨	-	١٥٥,٢٨٣,٢١٨	السقوف المباشرة غير المستغلة
٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	-	٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
٦٩,١٨١,٣١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,١٨١,٣١٢	التزامات عقود إيجارات تشغيلية
٢,١٧١,٨٠٢,٤١٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٣,٨٠٢,٤١٣	

يتوقع البنك أن تنتهي الالتزامات والارتباطات المحتملة دون الحاجة إلى سحب أي مبلغ من البنك وبالتالي فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

## مخاطر التشغيل

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها "مخاطر تحمل خسائر تنتج عن عدم نجاح أو فشل العمليات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة والأحداث الخارجية. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه يستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر التنظيمية."

## أساليب تخفيض المخاطر التشغيلية

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية وازدياد احتمال حدوثها بسبب نمو التجارة الإلكترونية واعتماد البنوك في الخدمات التي تقدمها على أنظمة المعلومات بشكل واسع، فإن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك بنيت على أساس تخفيف المخاطر من خلال تشجيع الموظفين على تطبيق الإجراءات الرقابية وزيادة الوعي لدى الموظفين عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة الداخلية. تهدف عملية إدارة مخاطر التشغيل إلى المحافظة على أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، حيث تعمل إدارة المخاطر على خلق بيئة واعية للمخاطر من خلال تعميم إجراءات التعرف على المخاطر وقياسها عن طريق عمليات التقييم الذاتي وإرسال التقارير اليومية عن المخاطر التشغيلية التي تحدث بغية التوصل إلى مقاييس ومؤشرات تساهم في التخفيف من حجم خسائر المخاطر التشغيلية و الحد من وقوعها مستقبلاً.

يعتمد البنك استخدام طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) الخاصة باحتساب المخاطر التشغيلية في نسبة كفاية رأس المال. علماً أنه يتم حالياً بناء قاعدة بيانات بالاعتماد على أحداث تاريخية جهة مخاطر التشغيل التي واجهت البنك سابقاً.

### إدارة المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر في إطار إدارة المخاطر التشغيلية بالإجراءات التالية:

- تقييم الإجراءات الرقابية المطبقة في البنك للحد من حدوث هذه الأخطاء والخسائر التشغيلية ورفع التوصيات اللازمة لرفع كفاءتها.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بكافة الأخطاء والخسائر التشغيلية التي تحدث في البنك بهدف تحليلها والحد من تكرار حدوثها مستقبلاً.
- ربط بيانات المخاطر بالإجراءات الرقابية.
- تزويد الإدارة العليا بنتائج تحليل بيانات الأخطاء التشغيلية بشكل منتظم.
- العمل على رفع وتحليل تقارير الخسائر التشغيلية المرفوعة من قبل مراكز العمل في البنك.
- يتم الآن التحضير للقيام بمهمات في مختلف الفروع والأقسام من أجل جمع بيانات الأخطاء التشغيلية في كافة مراكز العمل في البنك لوضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
- وضع الإجراءات والسياسات المرتبطة بتحويل المخاطر إلى الغير كحالات التأمين على موجودات البنك.

### مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطاء الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

### خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قامت إدارة المخاطر التشغيلية في البنك بوضع خطة لضمان استمرارية العمل ومواجهة الأخطار المحتملة وحالات الطوارئ والكوارث التي قد تسبب توقف سير الأعمال. وتضمن الخطة توفير الموارد البشرية والبنى التحتية اللازمة بالإضافة للإجراءات الفعالة والشاملة الواجب اتباعها خلال الكارثة وبعد حدوثها بما يضمن استمرار الأعمال وتقليل الخسائر للحد الأدنى والحفاظ على صورة البنك والحد من مخاطر السمعة.

تعتبر وحدة إدارة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر مسؤولة عن مراجعة خطة استمرارية العمل وتقييم فعاليتها وتحديثها بشكل مستمر وفق الإمكانيات المتاحة لضمان فعاليتها ومواكبتها للظروف المتغيرة، وتقع على عاتقها مسؤولية تبليغ نتائج هذا التقييم والمراجعة إلى الإدارة العليا لمعالجة الثغرات ونقاط الضعف في الوقت والطريقة المناسبة.

### مخاطر الالتزام

تُعرف مخاطر الالتزام بأنها المخاطر الناتجة عن العقوبات القانونية أو الرقابية، والخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية وبناءً على ذلك وعلى اعتبار تجنب مخاطر الالتزام واحدة من أهم العوامل لنجاح المؤسسات المالية التي تكفل الحفاظ على سمعتها ومصداقيتها بين المؤسسات المالية، إضافةً إلى حماية المساهمين والمودعين وتوفير الضمانات للبنك ضد العقوبات القانونية والجزائية ومخاطر السمعة فقد قام البنك ممثلاً بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بإسناد وظيفة مراقبة الالتزام إلى دائرة مستقلة تابعة بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وذلك بناءً على ما تضمنته مبادئ لجنة بازل II، وبما يتماشى مع أعراف وإجراءات العمل المحلية، لتحسين مستوى وفعالية الالتزام بالتشريعات والقوانين الصادرة.

تعتبر وظيفة الالتزام وظيفية شاملة ومتعددة الجوانب يشارك فيها جميع الأفراد التابعين للبنك تبدأ من مجلس الإدارة والإدارة العليا وتنتهي بجميع الموظفين كل حسب الصلاحيات والمهام الموكلة إليه.

يقوم مبدأ الالتزام على اعتباره جزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك، حيث يعتبر البنك قادراً على إدارة مخاطر الالتزام بشكل فعال إذا تكاملت ثقافة الالتزام مع كافة أعمال وأقسام البنك المختلفة. مع العلم بأن إدارة البنك أكدت بشكل دائم على أن تحتل معايير الثقة والنزاهة المرتبة الأسمى في العلاقة بين البنك وعملائه.

### مسؤوليات الالتزام

ينبغي أن توجه مسؤوليات ووظائف مديرية الالتزام في البنك إلى مساعدة الإدارة العليا في إدارة مخاطر عدم الالتزام بفاعلية كفاءة عالية، بحيث تشمل هذه المسؤوليات ما يلي:

- تقديم المشورة: على مديرية الالتزام تقديم المشورة للإدارة العليا بشأن قواعد الالتزام بالقوانين والمعايير، بما في ذلك إبقائها على علم بالتطورات بشكل دائم.
- التوجيه والتوعية: تعمل مديرية الالتزام على تنفيذ موظفيها بشأن قضايا الالتزام، والعمل كنقطة اتصال داخل البنك للاستعلامات المقدمة من قبل الموظفين، بالإضافة إلى وضع توجيهات مكتوبة للموظفين تشمل التنفيذ السليم لقواعد الالتزام والقوانين والمعايير من خلال السياسات والإجراءات وغيرها من الوثائق والقواعد الداخلية للسلوك والمبادئ التوجيهية.
- تحديد وقياس وتقييم مخاطر عدم الالتزام: تقوم مديرية الالتزام وعلى أساس استباقي بتحديد وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الالتزام مع الأنشطة التجارية للبنك، بما في ذلك تطوير المنتجات الجديدة والعمليات التجارية.
- المراقبة والاختبار والإبلاغ: تقع على عاتق مديرية الالتزام مهمة مراقبة واختبار التزام البنك من خلال مراقبة حالات الالتزام، بحيث يتم الإبلاغ عن المخالفات من خلال التقارير الموجهة بشكل منتظم إلى الإدارة العليا والمتعلقة بمواضيع الالتزام، وتقوم هذه التقارير على تقييم المخاطر التي وقعت خلال الفترة المشمولة بالتقرير، والتوصيات والتدابير التصحيحية الموصى بها لمعالجة المخالفات الحاصلة، بالإضافة إلى تقديم التقارير التصحيحية عن التدابير المتخذة.

٣٤ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٢٧٥,٥٧٧,١٠٨ )	( ٣٨٤,١٤٥,٧٥٠ )	-	٣٤٤,٦٦٨,٤٩٩	٢١٥,٦٢٢,٨٩٦	( ٩٤٤,٤٣٧,١٤٥ )	صافي دخل الفوائد
٦٦,٥٢٨,٣٨٣	٧٨,٩٤٠,٢٣٢	-	( ٩١,١٦٩,٤٦١ )	٤٣,٦٢٦,٥١٠	١٢٦,٤٨٣,١٨٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
( ٦٦,٤٤٠,٩٩٦ )	٢٢٢,٩٥٤,٩١٤	٢٢٢,٩٥٤,٩١٤	-	-	-	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي إيرادات أخرى
( ٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥ )	-	-	-	-	-	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية
١٥,٦٧٥,٧٢٥	٨٤,٧١٩,٨٣٣	٨٤,٧١٩,٨٣٣	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١	٦١٤,٩٨١,٤٦٩	-	-	٦١٨,٥٩٣,٨٤٤	( ٣,٦١٢,٣٧٥ )	الخسارة قبل الضريبة
( ١,٨٤٨,٧٩٩,٩٧٥ )	( ١,٢٨١,١٣٤,٤٦٦ )	( ١,٢٨١,١٣٤,٤٦٦ )	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
( ٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥ )	( ٦٦٣,٦٨٣,٧٦٨ )	( ٩٧٣,٤٥٩,٧١٩ )	٢٥٣,٤٩٩,٠٣٨	٨٧٧,٨٤٣,٢٥٠	( ٨٢١,٥٦٦,٣٣٧ )	صافي خسارة السنة
( ١٩٦,٦٢١,١٦٥ )	( ٥١٠,١٨٦,٨٤٣ )	( ٥١٠,١٨٦,٨٤٣ )	-	-	-	
( ٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠ )	( ١,١٧٣,٨٧٠,٦١١ )	( ١,٤٨٣,٦٤٦,٥٦٢ )	٢٥٣,٤٩٩,٠٣٨	٨٧٧,٨٤٣,٢٥٠	( ٨٢١,٥٦٦,٣٣٧ )	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٨,٧٤٢,٤١٢,٩٠٨	٤٦,٤٨٤,٤٦٤,٧٠٢	٤٠٥,٥٣٢,٨٠٠	٣٨,٦٢٥,٩٣٦,٤٦١	٦,٧٨٢,٤٤١,٧٧٨	٦٧٠,٥٥٣,٦٦٣	موجودات القطاع
١,٥٨٢,٩٥٠,٦٠٠	١,٠٥٨,٥١٨,٧٦٩	١,٠٥٨,٥١٨,٧٦٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٤٧,٥٤٢,٩٨٣,٤٧١	١,٤٦٤,٠٥١,٥٦٩	٣٨,٦٢٥,٩٣٦,٤٦١	٦,٧٨٢,٤٤١,٧٧٨	٦٧٠,٥٥٣,٦٦٣	مجموع الموجودات
٤٨,١٠٨,٥٠٥,٥٨٠	٤٦,٦٢٣,١٨١,٤٩١	-	٩,٧٠٩,٦٠٧,٢٠٥	١٧,٦٧٥,٩٣٠,٦٢١	١٩,٢٣٧,٦٤٣,٦٦٥	مطلوبات القطاع
٤٨٦,٠٥٤,٥٣٩	٣٥١,٦٥٠,١٦٦	٣٥١,٦٥٠,١٦٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	٤٦,٩٧٤,٨٣١,٦٥٧	٣٥١,٦٥٠,١٦٦	٩,٧٠٩,٦٠٧,٢٠٥	١٧,٦٧٥,٩٣٠,٦٢١	١٩,٢٣٧,٦٤٣,٦٦٥	مجموع المطلوبات
٨٨,٦٢٤,٨٠٠	٦٠,٢٣٠,٨٩٨	٦٠,٢٣٠,٨٩٨	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧١,٨٠٨,٩٨٦	٧٤,٤٧٥,٨٨٥	٧٤,٤٧٥,٨٨٥	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٤٦٩,٢٢٩	٢٠٢,٢٩٣,٧٤٥	( ١٩٩,٨٢٤,٥١٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٧,٥٤٢,٩٨٣,٤٧١	٧,٠٨٠,٧١٨,٥٧٣	٤٠,٤٦٢,٢٦٤,٨٩٨	مجموع الموجودات
٦٠,٢٣٠,٨٩٨	-	٦٠,٢٣٠,٨٩٨	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٢,٦٥٤,١٧٧,٨٣١)	٢٨٨,٣٨٨,٠٨٠	( ٢,٩٤٢,٥٦٥,٩١١)	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٦,٨٧٠,٨٨٥,٩٨٠	٤٣,٤٥٤,٤٧٧,٥٢٨	مجموع الموجودات
٨٨,٦٢٤,٨٠٠	-	٨٨,٦٢٤,٨٠٠	مصاريف رأسمالية

يسعى المصرف للحفاظ 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.

يسعى المصرف للمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الاحتياطي القانوني
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الاحتياطي الخاص
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
( ١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩ )	( ١١,٢٤١,١٦٤,٤٦٤ )	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
( ١٧,٠٤١,٧٧٤ )	( ٢٧,٣٤٣,٤٢٩ )	موجودات غير ملموسة
( ٤١,٤٩٦,٨٢٣ )	( ٤١,٤٩٦,٨٢٣ )	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بما تجاوزت العامين
	( ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ )	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
-		أو المستخدمة من قبلهم (أيهما أكبر)
١,٥٨٤,١٥٥,٠٣٩	٣٥١,٢٠١,٨٠٩	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٦٧٢,٢٦٤,٧٩٢	٤٣٩,٣١١,٥٦٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٧,٥٧٥,٥٩٤,٨٤٣	١٧,٣١٦,٢٥٥,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧٣٢,٤٣٦,٠٠٠	١٥٣,٣٣٧,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٨١,٠٠٧,٠٠٤	٢٠,٩٠١,٩٦٨	مخاطر السوق
٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	المخاطر التشغيلية
١٩,٠٤١,٨٦٥,٥٣٣	١٨,٠٤٣,٣٢١,٦٥٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٨,٧٨%	٢,٤٣%	نسبة كفاية رأس المال (%)
٨,٣٢%	١,٩٥%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٩١,٥٣%	٦١,٨١%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

### ٣٦- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات:</b>
١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨	١,٨٨٥,١٣٥,٤٦٣	١١,٣٨٢,٩٣١,٨٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	-	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	ودائع لدى مصارف
٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦	٤,٨٣٠,٢١٢,٨٧١	١,٨١٩,٦٩٧,٠٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	-	موجودات ثابتة مادية
٢٧,٣٤٣,٤٢٩	٢٧,٣٤٣,٤٢٩	-	موجودات غير ملموسة
١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	٧٩٨,٤٤٠,٦٠٦	٤٥٠,٧٥٤,٤٨٧	موجودات أخرى
١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٥٤٢,٩٨٣,٤٧١	١٠,٢٤٤,٦٥٧,٨٢٨	٣٧,٢٩٨,٣٢٥,٦٤٣	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	-	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	ودائع المصارف
٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	٢٠٧,٨٣٨,٦٣١	٣٥,٤٥٢,٥١٤,٨٤٢	ودائع الزبائن
٨٧٨,٩٤٢,١١٥	١٢,٦٧٠,٠٢٠	٨٦٦,٢٧٢,٠٩٥	تأمينات نقدية
٨٢,٨٥٤,٨٧٤	-	٨٢,٨٥٤,٨٧٤	مخصصات متنوعة
١,١٦٨,٦٨٥,٧٨١	-	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨١	مطلوبات أخرى
٤٦,٩٧٤,٨٣١,٦٥٧	٢٢٠,٥٠٨,٦٥١	٤٦,٧٥٤,٣٢٣,٠٠٦	مجموع المطلوبات
٥٦٨,١٥١,٨١٤	١٠,٠٢٤,١٤٩,١٧٧	( ٩,٤٥٥,٩٩٧,٣٦٣ )	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	١٤,٨١٧,١٧٦,١٧٥	<b>الموجودات:</b>
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٤,٤٨٧,١٨٤,٩٣٧	١,٥٧٩,١٣٢,٥٨٩	أرصدة لدى مصارف
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٧,٠٤١,٧٧٤	١٧,٠٤١,٧٧٤	-	موجودات ثابتة مادية
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	موجودات غير ملموسة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	١٣٥,٨٦٠,٦١٢	٤٧٢,٨٦٨,٣٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	-	موجودات أخرى
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٩,٧٦٩,١٤١,٠٥٤	٤٠,٥٥٦,٢٢٢,٤٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	-	٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	ودائع المصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	١,٨٧٢,٣٤٤,٦٨٨	٣٦,٨٤١,٠٩٢,٥٢١	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	٥٥٨,١٢٧,٨٩٠	٥٥٠,١٢٢,٢١٢	تأمينات نقدية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	-	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	-	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	مطلوبات أخرى
٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	٢,٤٣٠,٤٧٢,٥٧٨	٤٦,١٦٤,٠٨٧,٥٤١	مجموع المطلوبات
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٧,٣٣٨,٦٦٨,٤٧٦	( ٥,٦٠٧,٨٦٥,٠٨٧ )	الصافي

### ٣٧- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	-	اعتمادات استيراد
		كفالات زبائن:
٩٥,١٢١,٧٣٦	٩٣,٦٨١,٦٨٢	كفالات الدفع
٣٩٥,٢٤٠,٩٧٧	٥٨١,٩٤٧,٨٧٩	كفالات حسن التنفيذ
٤٢,٩٥٧,٦٦٤	١٠٠,٨٠٣,٤٠٠	كفالات أخرى
١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	٧٧٦,٤٣٢,٩٦١	
٦٤٧,٩٤٨,٤١٢	١١٠,٨٦٩,١٣٥	كفالات مصارف
١٥٥,٢٨٣,٢١٨	٩٩١,٣٦٠,٢٥٧	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	٣٥٧,٨٣٣,٦٨٠	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
٣٦٣,٢٢٤,٤٢٣	١,٣٤٩,١٩٣,٩٣٧	
٢,١٠٢,٦٢١,١٠١	٢,٢٣٦,٤٩٦,٠٣٣	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,١٨١,٣١٢	٥٦,٠٥٠,٠٠٠	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٦٩,١٨١,٣١٢	٥٦,٠٥٠,٠٠٠	

### ٣٨- أحداث لاحقة

لاحقاً خلال العام ٢٠١٩ قامت شركة الخليج المتحدة القابضة بالاكتمال بحصتها من أسهم زيادة رأس المال بقيمة ٢,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسمة على ٢١,٧٠٠,٠٠٠ سهم، حيث قامت بتسديد قيمة حصتها بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء وهيئة الأوراق والأسواق المالية ومصرف سورية المركزي. وعليه أصبحت نسبة مساهمة شركة الخليج المتحدة القابضة ٢١,٧% من رأس المال المصرح به، وتم تعديل نسبة مساهمة بنك الخليج المتحد لتصبح ٩,٣% من رأس المال المصرح به.

### ٣٩- القضايا المرفوعة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح البنك، والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية كما في ١٦ نيسان ٢٠١٩. برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.