

بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية



قائمة المحتويات

٥	مجلس الإدارة
٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٩	مقدمة
١١	المؤشرات المالية
١٥	نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٥
١٩	ميثاق التحكم المؤسسي
٢٦	الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٦
٢٧	إقرارات مجلس الإدارة
٣١	القوائم المالية السنوية والإيضاحات المرافقة
١٠٣	الهيكل التنظيمي للمصرف
١٠٤	فروع المصرف والشركات التابعة

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



السيد عمر ملحس
عضو مجلس الإدارة



الدكتور عامر حسني لطفي
نائب رئيس مجلس الادارة



السيد د. ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة



السيد جورج سركيس
عضو مجلس الإدارة



السيد يوسف النعمة
عضو مجلس الإدارة



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
عضو مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة



السيد نادر حداد
عضو مجلس الإدارة



المهندس مسعود صالححة
عضو مجلس الإدارة

معالي الدكتور ميشيل عيسى مارتو / رئيس مجلس الإدارة:

أردني الجنسية من مواليد عام ١٩٤٠ يحمل شهادة الدكتوراه في الاقتصاد عام ١٩٧٠ من جامعة جنوب كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية.
• شغل عدة مناصب إدارية من أبرزها:

- وزير مالية في الحكومة الأردنية خلال الفترة (١٩٩٨-٢٠٠٣)
- رئيس هيئة الأوراق المالية الأردنية خلال الفترة (١٩٩٨-١٩٩٧)
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني خلال الفترة (١٩٩٧-١٩٨٩)
- مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (١٩٨٧-١٩٨٩)
- نائب مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (١٩٨٧-١٩٧٩)
- نائب مدير عام شركة صناعة الأسمدة الأردنية خلال الفترة (١٩٧٩-١٩٧٧)
- اقتصادي في البنك الدولي - واشنطن خلال الفترة (١٩٧٧-١٩٧٥)
- مستشار الأمير الحسن بن طلال ورئيس الدائرة الاقتصادية في الجمعية العلمية الملكية خلال الفترة (١٩٧٥-١٩٧١)
- مدير دائرة الأبحاث والدراسات الاقتصادية في البنك المركزي الأردني خلال الفترة (١٩٧١-١٩٦٩)
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن خلال الفترة (٢٠٠٩-٢٠٠٥)
- رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري خلال الفترة (١٩٩٧-١٩٩٦)
- رئيس مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي خلال الفترة (١٩٩٤-١٩٩٢)

الدكتور عامر حسني لطفي / نائب رئيس مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٥٦، يحمل شهادة دكتوراه في التحليل الاقتصادي عام ١٩٨٢ من جامعة بروكسل - بلجيكا، عمل عام ١٩٩٤ أستاذاً في كلية الاقتصاد - جامعة حلب وشغل عدة مناصب إدارية من أهمها:

- رئيساً لهيئة تخطيط الدولة خلال الفترة (٢٠١٢-٢٠١٠)
- وزيراً للاقتصاد والتجارة الخارجية خلال الفترة (٢٠١٠-٢٠٠٤)
- مدير عام المؤسسة العامة لحلج وتسويق الأقطان

الشيخ علي بن جاسم آل ثاني / عضو مجلس الإدارة:

قطري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٠، يحمل بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية / عام ١٩٨٣، نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل وهو رئيس وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات العربية الكبرى.

السيد يوسف النعمة / عضو مجلس الإدارة:

قطري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٥، يحمل بكالوريوس إدارة طيران ودبلوم ماجستير إدارة أعمال ويشغل حالياً منصب مدير عام الخدمات المصرفية الدولية في بنك قطر الوطني، وهو عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات العربية والأجنبية.

السيد عمر زهير ملحس / عضو مجلس الإدارة:

أردني الجنسية من مواليد عام ١٩٦٠، يحمل ماجستير في إدارة الأعمال تخصص مالية ومصرفية دولية / عام ١٩٩١ ويشغل حالياً منصب مدير عام بنك الإسكان للتجارة والتمويل، ويمتلك خبرة مصرفية تقارب الثلاثين عاماً وهو عضو في هيئات ومجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المعروفة في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.

السيد جورج سركيس / عضو مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٣، عضو مجلس إدارة وعضو مكتب في غرفة صناعة حلب، شريك وعضو مجلس إدارة في شركة جورج تفتنجي وشركاه لإنتاج الحديد المدرفل وعضو في المركز السوري للتحكيم المحلي والدولي.

السيد نادر حداد / عضو مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٥٢، يحمل شهادة بكالوريوس اقتصاد / عام ١٩٧٦، عضو في الجمعية العامة للرقابة (جنيف) لعام ١٩٦٦ ويشغل حالياً منصب نائب رئيس الجمعية في فرعها لدى محافظة حلب، وهو عضو في الجمعية السورية للتجارة الدولية.

المهندس مسعود صالححة / عضو مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٥١، يحمل شهادة بكالوريوس بالهندسة الميكانيكية، انتخب رئيساً لفرع نقابة المهندسين في السويداء للفترة من عام ٢٠٠٤ وحتى ٢٠١٤ وفي عام ٢٠١٤ انتخب عضواً في مجلس خزانة تقاعد المهندسين مع تسميته أمين سر لخزانة تقاعد المهندسين.

الشركة السورية الليبية للاستثمارات الزراعية والصناعية / عضو مجلس الإدارة:

هي شركة مساهمة سورية ليبية تأسست عام ١٩٧٨، يبلغ رأسمالها ١٤٠،٠٠٠،٠٠٠ دولار أمريكي (مائة وأربعون مليون دولار أمريكي). تقوم بأعمال الاستثمارات في المشاريع الصناعية والزراعية المختلفة إضافة إلى المساهمة في شركات ومشاريع استثمارية ذات طابع اقتصادي.

حضرات المساهمين

نتيجة للظروف الراهنة فقد بقي اثنا عشر فرعاً من فروع المصرف البالغة ثلاثون فرعاً مغلقة بشكل مؤقت، حيث توزعت بين محافظتي حلب وريف دمشق بالإضافة الى فروع محافظات حمص ودير الزور ودرعا والحسكة، لكن المصرف حرص على بذل أقصى جهوده للتعويض عن إغلاق هذه الفروع وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائه من خلال فروع الأخرى موازناً بين احتياجات العملاء والمخاطر والتحديات الحالية.

المساهمون الكرام

تلتزم إدارة المصرف بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي المعتمد لدى المصرف، والمستند لدليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية الصادر عن مصرف سورية المركزي، ودليل قواعد حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

وفي ضوء الظروف الاقتصادية المحيطة، تبنى المصرف خطة عمل واعية خلال عام ٢٠١٦ ارتكزت على الأوضاع السائدة حالياً والظروف المحيطة بالفعاليات الاقتصادية في ضوء الأحداث التي تمر بها سورية، والتي تتطلب سياسة حكيمة في الاستثمار والإقراض مع العناية اللازمة لتجنب كل أنواع المخاطر التي تواجه عمل المصرف.

حضرات المساهمين،،

أغتنم هذه المناسبة لأعرب عن خالص الشكر وعظيم التقدير، إلى حكومة الجمهورية العربية السورية الرشيدة ومؤسساتها الساهرة على أمن واستقرار وازدهار هذا البلد العزيز، وأخصّ بذلك مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي ووزارة المالية، لدعمهم وتعاونهم ولجهودهم في تطوير قطاع المصارف في سورية، والشكر لهيئة الأوراق والأسواق المالية على دورها في تنظيم وتشيط «سوق الأوراق المالية السورية». كما أسجل الشكر والامتنان لمساهميننا الأعزاء على ثقتهم الغالية، مؤكداً لهم مواصلة العمل لتقديم الأفضل لهذه المؤسسة. والشكر والتقدير موصولان أيضاً لعملائنا الكرام، ونعدّهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات المتميزة لهم كي يبقى المصرف أهلاً لثقتهم ومجلاً آمناً لتعاملاتهم المصرفية. والشكر والتقدير للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على تعاونهم وإسهاماتهم البناءة في تحقيق هذه الإنجازات، ولأسرة المصرف «إدارة وموظفين» على أدائهم المتميز وجهودهم المخلصة.

المساهمون الكرام،،

نسعى بدعمكم وثقتكم لتحقيق المزيد من الإنجازات خلال العام الحالي ٢٠١٦، آخذين بالاعتبار جميع تحديات المرحلة وحدة المنافسة، والظروف الاقتصادية السائدة في سورية والمنطقة، وكيفية التعامل معها بحرص وحذر. أملين التوفيق في ذلك خدمةً لمؤسستنا، ومساهمةً في دعم أنشطة الاقتصاد المحلي، لنحقق بذلك لسوريا العزيزة ومجتمعها الكريم ما يستحقان من رفعة وتقدم وازدهار. سائلين المولى عودة الهدوء والاستقرار لهذا البلد الكبير بأهله وعزته وكرامته وإمكاناته.

والله ولي التوفيق،،

د.ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة

٢ - كلمة رئيس مجلس الإدارة:

حضرات المساهمين الكرام،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثاني عشر للمصرف الدولي للتجارة والتمويل، متضمناً ما تم إنجازه خلال العام ٢٠١٥، والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥، وخطة المصرف المستقبلية، ويشتمل التقرير على جميع متطلبات الشفافية ويلي قواعد الحاكمية المؤسسية الجيدة وفق أعلى المعايير، ويلتزم بجميع الشروط والقواعد التي تنص عليها القوانين والأنظمة.

المساهمون الكرام،،

حمل هذا العام أيضاً تحديات كبيرة و صعوبات جمة نتيجة المتغيرات المحلية و الظروف القاسية التي تعصف بالبلاد مع مرور خمس سنوات على الأزمة التي تعيشها سورية، والتي أرخت بظلالها على الاقتصاد المحلي بشكل عام متمثلاً بكافة قطاعاته الاقتصادية لاسيما القطاع المصرفي، والجدير بالذكر أن أبرز هذه التحديات تجلى باستمرار المقاطعة والعقوبات الاقتصادية المفروضة على سوريا وعلى قطاعها المصرفي وتعاملاتها التجارية، إضافة الى ترددي الأوضاع الأمنية في عدة مناطق ما

أثر بشكل سلبي على قدرة شريحة واسعة من رجال الأعمال السوريين والمستثمرين وحتى الأفراد للاستمرار في الوفاء بالتزاماتهم، و تماشياً مع كافة المخاطر والتحديات المحيطة بعمله فقد ركز المصرف على تدعيم مركزه المالي من خلال سياسته الاحترازية وإدارته الحكيمة للمخاطر التي يتعرض لها وتكوين المخصصات الكافية لمواجهةها، إضافة إلى حسن إدارة أصوله وتعزيز مركزه المالي وتنمية ودائعه وحصته في السوق المصرفية.

استطاع المصرف -على الرغم من الظروف الصعبة- خلال عام ٢٠١٥ من تحقيق إيرادات تشغيلية فعلية بلغت قبل تكوين المخصصات حوالي ١,١٢٥ / مليار ليرة سورية، ونتيجة للظروف السائدة في الوقت الراهن والمخاطر المرتفعة التي تواجه عمل المصرف فقد قرر مجلس الإدارة تحويل كامل الإيرادات إلى مخصصات لمواجهة كافة أنواع المخاطر ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى وتعزيز المركز المالي للمصرف، ولذلك فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٢٠,٥ / مليون ليرة سورية بما يزيد ٢,٣ / ١٥ / مليون ليرة عن الأرباح المحققة في العام السابق والبالغة ٥,٢ / مليون ليرة سورية.

فيما ازدادت إجمالي الموجودات مقارنة مع العام السابق لتبلغ ٨٦ / مليار ليرة سورية أي بزيادة بنسبة ٣,٢ / ٢٤,٠ /.

من جهة أخرى ازدادت أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية بمبلغ ٧ / مليار ليرة سورية لتصل إلى ١,٦٣ / مليار ليرة سورية أي بزيادة نسبتها ١٢,٥ /، ووصل رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة «بالصافي» إلى ١٣,٥ / مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٥ أي بانخفاض حدود ٣,٧ / مليار ليرة سورية وبنسبة ٧,٧ / ٢١,٠ / عن العام السابق نتيجة زيادة مخصصات التسهيلات الائتمانية وتحصيل جزء من التسهيلات القائمة.

وقد انعكست النتائج المالية التي تم تحقيقها خلال عام ٢٠١٥ على مجموعة من مؤشرات الأداء بمعدلات مقبولة قياساً بمعطيات السوق السائدة، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٣,٥ %، وهي تفوق النسبة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل البالغة (٨%). وبلغ متوسط نسبة السيولة بكافة العملات خلال العام ٨٦,٠ /، وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من مصرف سورية المركزي البالغ (٣٠%)، وبلغت نسبة القروض إلى ودائع العملاء ٤٧,٧ /، وبلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف من غير مخصصات الديون إلى إجمالي الدخل ٦٠,٧ / وهو مستوى متميز قياساً بالنسب المتحققة لدى القطاع المصرفي المحلي. وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة استراتيجية المصرف في المرحلة الحالية. وصلابة قاعدته المالية والائتمانية، وقدرته على التعامل مع التحديات القائمة وبما ينسجم مع بيئة العمل السائدة في هذه المرحلة.

مقدمة

شهد العام ٢٠١٥ جملة من الأحداث والتطورات التي تراكمت مع ظروف الأزمة التي تشهدها سورية، والتي ألقت بظلالها على النشاط الاقتصادي في البلاد ولاسيما قطاع المصارف والمؤسسات المالية. وعلى الرغم من كافة الصعوبات التي واجهت المصرف خلال العام فقد تمكن من تعزيز مكانته وتدعيم مركزه المالي وتنمية مصادر أمواله والحفاظ على موقعه المتميز بين المصارف الخاصة في سورية.

ونتيجة للأحداث الجارية والظروف الأمنية التي تشهدها بعض المناطق استمر المصرف في إغلاق بعض فروع حفاظاً على الموظفين العاملين فيها وعلى أموال وممتلكات المصرف، وقد توزعت الفروع المغلقة بين محافظات حلب وريف دمشق وحمص ودير الزور ودرعا والحسكة.

حقق المصرف بالرغم من الظروف الصعبة خلال عام ٢٠١٥ إيرادات تشغيلية فعلية قبل المخصصات المتنوعة بحوالي ٥/٤ مليار ليرة سورية، ونتيجة للظروف السائدة في الوقت الراهن والمخاطر المرتفعة التي تحيط بعمل المصرف فقد ارتأت الإدارة تحويل كامل الإيرادات إلى مخصصات لمواجهة كافة أنواع المخاطر ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى، فقد ارتفعت المخصصات المكونة مقابل التسهيلات الائتمانية من ٧,٠٢٤/ مليون ل.س. بنهاية العام السابق لتصبح ١١,٠٢٢/ مليون ل.س. في نهاية عام ٢٠١٥ وبنسبة زيادة بلغت ٥٧/٪.

وقد نمت ودائع العملاء لتبلغ بنهاية العام ٥٨,١/ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٥١,٥/ مليار في نهاية العام السابق ٢٠١٤ أي بارتفاع نسبته ١٢,٨/٪، كما بلغ إجمالي مصادر أموال المصرف (ودائع عملاء وبنوك وتأمينات نقدية) في نهاية العام ٧٠,٥/ مليار ليرة سورية بنسبة زيادة وصلت إلى ٢١/٪ عن العام السابق ٢٠١٤، أما صافي محفظة القروض والتسهيلات فوصلت إلى ١٢,٥/ مليار ليرة سورية مقارنة مع ١٧,٢/ مليار ل.س. في نهاية العام السابق. وبنخفاض مقداره ٢١,٧/٪ وذلك نتيجة زيادة حجم المخصصات وتسديد جزء من التسهيلات الممنوحة في ضوء الجهود المكثفة التي بذلها المصرف لتحصيل القروض غير المنتجة.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية والأمنية الصعبة التي ألقت بظلالها على كامل قطاع المصارف في سورية، إلا أن المصرف قد سعى جاهداً ليلعب دوراً فعالاً في الاستمرار بتقديم خدماته المعتادة لعملائه وبذل أقصى الجهود لتلبية احتياجاتهم سواء في تمويل عمليات التجارة الدولية أو تقديم التسهيلات غير المباشرة وخدمة الحوالات والخدمات الالكترونية وباقي خدماته المعتادة على الرغم من العقوبات الدولية والمقاطعة الظالمة التي فرضت بحق سورية.



٤- المؤشرات المالية:

حقق المصرف خلال العام ٢٠١٥ أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت /٣,٤/ مليون ليرة سورية مسجلاً انخفاضاً بحوالي /٣/ مليون ليرة أي بنسبة ٤٨,٣٪ عن النتيجة المحققة في العام السابق.

وقد سعى المصرف جاهداً لتعزيز مصادر أمواله وبالتالي تعظيم إجمالي موجوداته حيث بلغ إجمالي موجودات المصرف /٨٦/ مليار ليرة سورية مقارنة مع /٦٩,٢/ مليار ل.س بنهاية العام السابق ٢٠١٤ وبنسبة زيادة بلغت /٣,٢/٪، وفيما يلي أبرز المؤشرات المالية للمصرف:

المؤشرات المالية الرئيسية للمصرف خلال السنوات الخمس السابقة

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

البيان/السنة	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	نسبة التخيير عام ٢٠١٥
مجموع الموجودات	٨٦,٠٢٧	٦٩,٢٢٥	٦٥,٢٢٢	٥٧,٢١٩	٦١,٤٦٧	٪٢٤,٣
ودائع العملاء والتأمينات	٦٣,١١٧	٥٦,١٠٤	٥٢,٣٩٠	٤١,٢٨٠	٤٦,٦٥١	٪١٢,٥
ودائع البنوك	٧,٣٩٩	٢,١٩١	٢,٥٠٩	٦,٢٠٣	٥,١٠١	٪٢٣٧,٧
إجمالي الودائع	٧٠,٥١٧	٥٨,٢٩٥	٥٤,٨٩٩	٤٧,٤٨٤	٥١,٧٥٢	٪٢١,٠
صافي القروض والتسهيلات	١٢,٤٥٩	١٧,١٩٥	١٩,٥٨٢	٢٢,٩٠٨	٢٩,٠٠٩	٪٢١,٧-
حقوق المساهمين	٨,٥١٧	٨,٤٩٧	٨,٤٩٢	٨,٤٨٩	٧,٨٢٨	٪٠,٢
الربح الصافي قبل الضريبة	٣	٧	٢	٦٧٣	١,٣٢٨	٪٤٨,٣-
الربح الصافي بعد الضريبة	٢٠	٥	٣	٦٦٢	١,٠٠٩	٪٢٩١,٦
الأرباح النقدية الموزعة	٠	٠	٠	٠	٠	٪٠,٠
الأسهل المجانية الموزعة	٠	٠	٠	٢٥٠	٠	٪٠,٠
رأس المال	٥,٢٥٠	٥,٢٥٠	٥,٢٥٠	٥,٢٥٠	٥,٠٠٠	٪٠,٠
العائد على متوسط الموجودات (ROAA)	٪٠,٠٣	٪٠,٠١	٪٠,٠٠٤	٪١,١٢	٪١,٤٤	
العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE)	٪٠,٢٤	٪٠,٠٦	٪٠,٠٣	٪٨,١١	٪١٣,٢٢	

وفيما يلي تحليل لأهم التطورات التي طرأت على بنود الميزانية:

ودائع العملاء:

انطلاقاً من تزايد ثقة العملاء بالاقتصاد الوطني عموماً والقطاع المصرفي خصوصاً وصموده أمام التحديات الهائلة، فقد ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية مقارنة مع العام السابق لتصل إلى /٦٣,١/ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٥. تتكون من ودائع عملاء بمقدار /٥٨,١/ مليار ليرة وتأمينات نقدية بمبلغ /٥/ مليار ليرة سورية. أما ودائع المصارف فقد بلغت /٧,٤/ مليار ليرة سورية.

وفيما يلي جدول يوضح توزيع ودائع العملاء حسب أنواع الحسابات المفتوحة مقارنة مع مثيلاتها في العام السابق:

(المبالغ بملايين الليرات)

النسبة	٢٠١٤	النسبة	٢٠١٥	النسبة
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧,٩٥٢	٪٣١	١٨,٠٣٨	٪٣٤,٨
ودائع لأجل	٢٥,٨٨٠	٪٥٧,٧	٣٣,٥٠٢	٪٥٧,٧
حسابات توفير	٧,٦٨٢	٪١١,٣	١,٥١٧	٪١٤,٩
المجموع	٥١,٥١٤		٥٨,١٠٧	

أما تطور مجمل ودائع العملاء والتأمينات النقدية على مدى السنوات الخمس الماضية فكانت كما يلي:

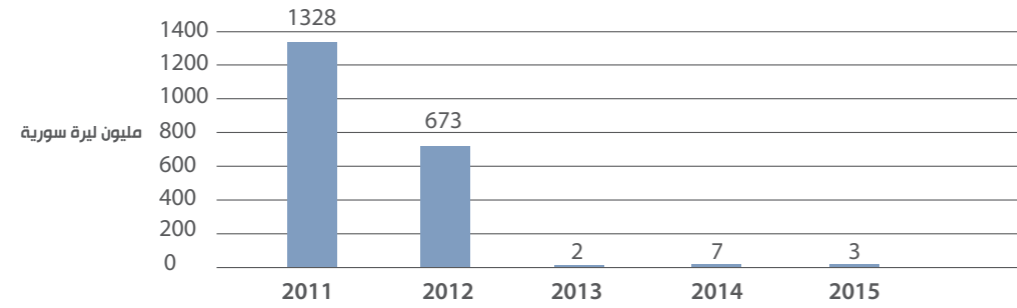


صافي الأرباح:

حقق المصرف بالرغم من الظروف الصعبة خلال عام ٢٠١٥ إيرادات تشغيلية فعلية قبل المخصصات المتنوعة بحوالي ٤,٥ / مليار ليرة سورية، ونتيجة للظروف السائدة في الوقت الراهن والمخاطر المرتفعة التي تحيط بعمل المصرف فقد ارتأت الإدارة تحويل كامل الإيرادات إلى مخصصات لمواجهة كافة أنواع المخاطر ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى، مما جعل صافي الربح قبل الضريبة يبلغ ٢,٤ / مليون ليرة سورية بما يقل عن الأرباح المحققة بنهاية عام ٢٠١٤ بمبلغ ٢,٢ / مليون ليرة سورية، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٢,٥ / مليون ليرة سورية بارتفاع نسبته ٦,٦٪ عن العام الماضي.

وفيما يلي جدول بياني يوضح حركة الأرباح الصافية قبل الضريبة للخمس سنوات الماضية:

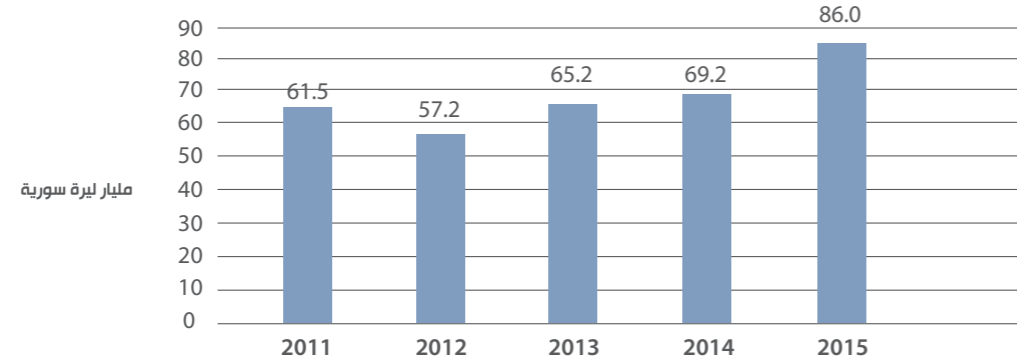
الربح قبل الضريبة



إجمالي الموجودات:

نتيجة لارتفاع مصادر الأموال والإيداعات وكافة العملات، فقد ارتفعت إجمالي موجودات المصرف لتبلغ ٨٦ / مليار ليرة سورية مقابل ٦٩,٢ / مليار ل.س. في نهاية العام السابق، وهي تمثل ارتفاعاً بنسبة ٢٤,٢٪ عن العام السابق.

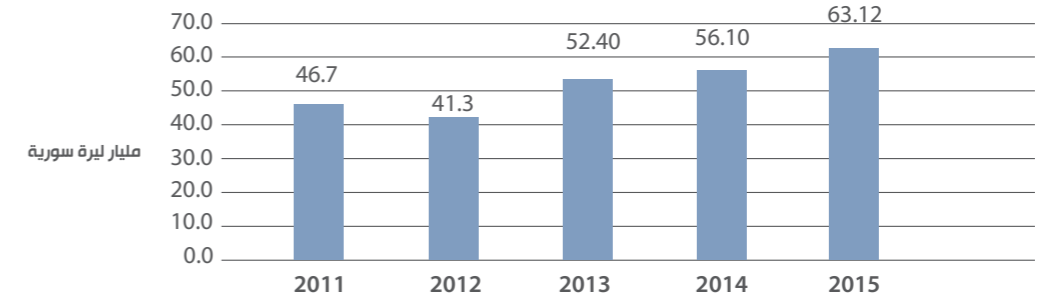
مجموع الموجودات



أسعار سهم المصرف:

أسعار إغلاق سهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل للسنوات الخمس السابقة		
ملاحظات	ل.س.	السنة
تم تعديل السعر المرجعي في ٢٠١١/٦/١٩ من ١,٠٢٤ / ل.س. إلى ٢٠٤,٨ / ل.س. حيث جزء السهم الواحد إلى خمسة أسهم	١٣٦,٥٧	٢٠١١
انخفاض بنسبة ٢٣,٨٪	١١٠,٢٥	٢٠١٢
ارتفع بنسبة ٦٤,٩٪	١٨١,٧٥	٢٠١٣
انخفاض بنسبة ٨,٧٪	١٦٦	٢٠١٤
انخفاض بنسبة ١٤,٥٪	١٤٢	٢٠١٥

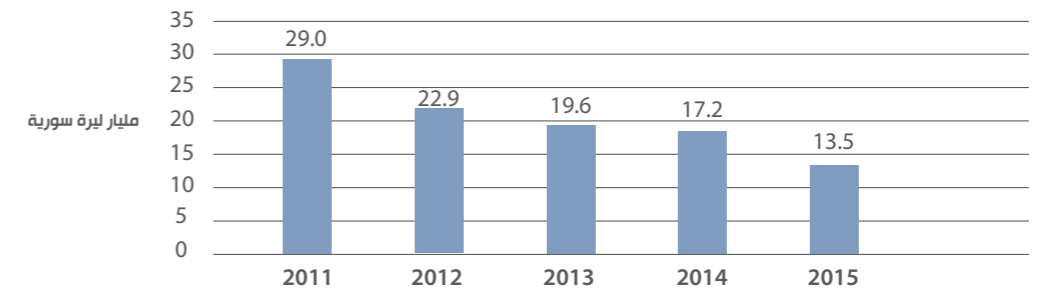
ودائع العملاء والتأمينات النقدية



التسهيلات الائتمانية المباشرة:

نتيجة الأوضاع الاقتصادية السائدة، فقد ركز المصرف على سياسة التحصيل للديون المتعثرة ونجح في تحصيل جزء كبير من الديون المستحقة وإجراء عمليات إعادة جدولة وتسويات للعديد من التسهيلات التي يتوقع أن يبادر أصحابها إلى التسديد خلال الفترات الزمنية المتفق عليها، كما استمر في سياسة التحفظ في منح تسهيلات جديدة خلال عام ٢٠١٥ إلا إذا كانت مضمونة بضمانات كافية وتخص عملاء أثبتوا التزاماً وجدارة في تعاملهم السابق مع المصرف. وركز على تدعيم المؤنات لمواجهة المخاطر المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية، وقد بلغ رصيد صافي محفظة القروض والتسهيلات المباشرة ١٣,٥ / مليار ليرة سورية أي بانخفاض بلغ ٢,٧ / مليار ليرة سورية وبنسبة ٢١,٧٪ عن رصيد عام ٢٠١٤. أما القروض غير العاملة فقد بلغت ١١,١ / مليار ليرة سورية أي مانسته ٤٠,٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، وهي تعتبر نسبة مقبولة في ضوء الأوضاع الحالية وأثرها على المحفظة الائتمانية وتعتبر انعكاساً لسياسات إدارة المخاطر التي يطبقها البنك والمركزة على تغطية التسهيلات الممنوحة بضمانات كافية والبعد عن التركيز في قطاع معين وسلامة الإجراءات المتخذة ودقتها وكفاءتها وأساليب التحصيل المتبعة.

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

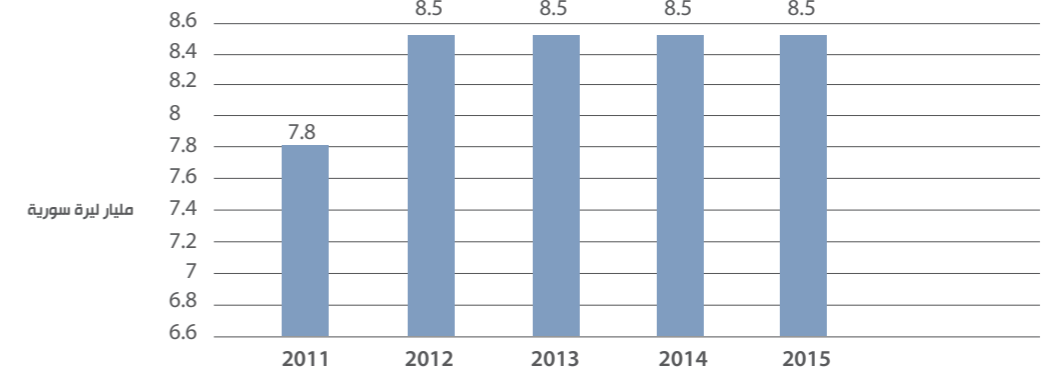


حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين ٨,٥ / مليار ليرة سورية أي بزيادة عن العام السابق مقدارها ٢٠ / مليون ليرة سورية وبنسبة ٢٤,٠٪، وبلغ العائد بعد الضريبة على متوسط حقوق الملكية ٢٤,٠٪. أما القيمة السوقية لسهم المصرف فقد بلغت في تداولات سوق دمشق للأوراق المالية بنهاية العام ١٤٢ / ليرة سورية.

وفيما يلي مؤشر بياني بنمو حقوق المساهمين خلال السنوات الخمس الماضية:

حقوق المساهمين



٥- نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٥:

بالرغم من كل ما حملته الأزمة الحالية للبلاد من تبعات اقتصادية، بالإضافة للعقوبات الخارجية التي تحيط بعمل القطاع المصرفي في سورية، تمكن المصرف الدولي للتجارة والتمويل خلال عام ٢٠١٥ من الاستمرار في إثبات قدرته التنافسية والحفاظ على مستوى النمو والتطوير الذي اعتاد على بلوغه محققاً معظم الأهداف الرئيسية التي سعت لها الخطة الاستراتيجية لعام ٢٠١٥، وانطلاقاً من سعي المصرف الدائم لتلبية احتياجات عملائه فهو يستمر في توفير خدمات ومنتجات مصرفية شاملة وجودة عالية.

المجموعة المصرفية للأفراد

توفر المجموعة المصرفية للأفراد خدماتها من خلال فروع المصرف العاملة بالإضافة إلى أجهزة الصراف الآلي المنتشرة في كافة الفروع وبعض الفعاليات الاقتصادية الأخرى على مدار الساعة، حيث يوفر المصرف الدولي للتجارة والتمويل لعملائه باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة لضمان حصولهم على خدمات مصرفية مريحة. وتأتي الخدمات المصرفية الالكترونية لتكمل باقة الخدمات التي يقدمها المصرف بحيث تمكن العملاء من القيام بعملياتهم المصرفية بطرق تواكب إيقاع الحياة في الوقت الراهن. وتتمتع باقة الخدمات والمنتجات المصرفية التي توفرها المجموعة المصرفية للأفراد بمزايا تفضيلية وأسعار تنافسية. وتلتزم المجموعة المصرفية للأفراد في المصرف بتوفير خدمات ومنتجات مصرفية بمستويات تضاهي أفضل المعايير العالمية لتلبية احتياجات ومتطلبات العملاء وفي المكان والزمان المناسبين.

مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)

يقوم المصرف الدولي للتجارة والتمويل من خلال مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بتوفير مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المصرفية والتي يشرف عليها عدد من الخبراء المتخصصين في خدمات المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة وبالاعتماد على شبكة الفروع الواسعة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل والخدمات المتنوعة التي توفرها مختلف القطاعات والادارات في المصرف. كما يتميز العاملون في مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالقدرة على تلبية متطلبات هذه الشريحة التي تحتاج الى خدمات متخصصة، والقيام بدور حيوي في توفير الحلول والمساهمة الفعالة في تعزيز نمو أعمال العملاء من أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، التي تشكل عاملاً مؤثراً في النمو الاقتصادي للقطر العربي السوري.

الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات والشركات:

تعمل المجموعة المصرفية للشركات على تلبية متطلبات واحتياجات عملاء المصرف حيث استطاعت المجموعة الحفاظ على حصتها في السوق بالرغم من الظروف والمعوقات التي تواجه القطاع المصرفي بسبب الظروف التي تمر بها البلاد حيث تمكنت من تعزيز قاعدة العملاء والمساهمة في دفع عجلة تنمية الاقتصاد الوطني من خلال تمويل العديد من مشاريع البنية التحتية وتوزيع محفظتها على مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال تقديم التمويل اللازم المباشر أو غير المباشر.

هذا وقد قامت مجموعة الخدمات المصرفية بتخفيف المخاطر المرتبطة بالمحفظة الائتمانية من خلال تعزيز المخصصات وإعادة تقييم الضمانات المقدمة لقاء التسهيلات والتركيز على عملية التحصيل ومتابعة العملاء بشكل مستمر.

الخزينة والاستثمار:

تمكنت إدارة الخزينة في المصرف من إدارة مصادر أموال المصرف بكفاءة عالية رغم الظروف الراهنة وتمكنت من المحافظة على علاقات ممتازة مع معظم البنوك المراسلة رغم إجماع الكثير من البنوك وترددها في التعامل مع البنوك السورية. حيث استمر المصرف بتقديم خدماته في مجال تنفيذ العمليات المصرفية الخارجية وتمويلها على أكمل وجه، إضافة إلى أن إدارة الخزينة استطاعت أن تحقق أهدافها في مجال الإيرادات من خلال حسن إدارتها لموجودات المصرف من القطع الأجنبي والفائض غير الموظف بالليرة السورية..



- تم عقد عدد من برامج التأهيل الوظيفي.

هذا وفي إطار ممارسة المصرف لمسؤوليته الاجتماعية، فقد قام خلال العام بتدريب عدد كبير من طلبة الجامعات الرسمية والخاصة في عدد من دوائر وفروع المصرف من أجل إكسابهم الخبرة العملية في العمل المصرفي من خلال التدريب العملي.

محور الموارد البشرية

- الحرص على رفع درجة رضا الموظفين وتحسين إنتاجيتهم ورفع درجة ولائهم للمصرف من خلال الاستمرار في تطبيق أحدث الأنظمة والمعايير المتعلقة بنظام الحوافز المستندة إلى الأداء الفعلي مقارنة بالأهداف السنوية.

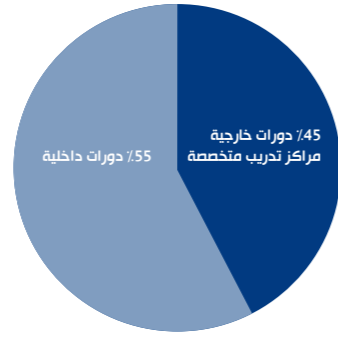
- توفير الفرص التدريبية اللازمة التي تتناسب والاحتياجات الفعلية للموظف ووظيفته وبما يساهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم.

- تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتفعيل التواصل بين مختلف إدارات ومراكز العمل مع السرعة والمرونة في التجاوب لمتطلبات تنفيذ وإنجاز الأعمال المطلوبة.

- التقييد التام في تنفيذ ووضع خطط الإحلال والتعاقب الوظيفي في المصرف، وتهيئة الصف الثاني من الموظفين وامدادهم بالمعارف والخبرات العلمية والعملية اللازمة.

برامج التأهيل والتدريب

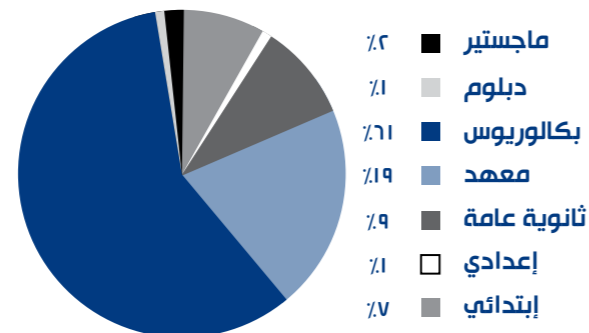
بلغ إجمالي عدد الفرص التدريبية التي وفرها المصرف خلال العام ٢٠١٥ ما مجموعه ٢٢ فرصة تدريبية، كما تم عقد ندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها ٢١٢ موظفاً.



الدورات التدريبية الداخلية والخارجية المنفذة خلال عام 2015

أعداد الموظفين

بلغ عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل كما في نهاية عام ٢٠١٥ بواقع ٢٥٢ موظف موزعين وفقاً لمؤهلهم العلمي على النحو التالي:



عدد الموظفين حسب المؤهل العلمي

تقنية المعلومات:

في مجال أنظمة المعلومات فقد تم التركيز على استمرارية الأعمال وخطط الطوارئ وتنظيم العمل الداخلي في إدارة أنظمة المعلومات بما يتوافق مع أفضل المعايير وبما يضمن تخفيف المخاطر التشغيلية في أنظمة المعلومات للوصول إلى أعلى مستوى من التوافرية لكافة الأنظمة الموجودة في المصرف الدولي للتجارة والتمويل وكما يلي:

- على مستوى الهيكل التنظيمي تطوير الهيكل التنظيمي بما يتناسب مع المستجدات والتطورات الحاصلة وخصوصاً فيما يتعلق باستمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث.

- الانتهاء من اجراءات تنفيذ مشاريع التوافرية العالية وتغطية الكوارث للأنظمة والتطبيقات وبفضل المعايير والتي تضمن استمرار تنفيذ الأعمال في ادارة أنظمة المعلومات والمصرف في حالات الطوارئ.

- تطوير وتحديث الخدمات الالكترونية وبما يلبي حاجات الزبائن انطلاقاً من الإدراك التام بأهمية هذه الخدمات من حيث توفير الوقت والجهد للزبائن في تلبية طلباتهم المصرفية.

- بناء خطط تعافي من الكوارث حسب أفضل الممارسات والمعايير وتخفيف مخاطر توقف الأنظمة والتجهيزات وتشكيل هيكل تنظيمي لهذه الغاية وبما يتناسب مع المتطلبات والواجبات اللازمة.

- التركيز المستمر على تحسين واقع أمن المعلومات من خلال تأسيس وحدة أمن المعلومات وتدريب الموظفين تدريباً نوعياً وبأفضل مراكز التدريب المعتمدة عالمياً.

الموارد البشرية:

يعتبر العنصر البشري لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل من أهم أصوله والتي يسعى دوماً لتطويرها، وانطلاقاً من هذا المفهوم فقد اعتمدت استراتيجية المصرف اعتماداً أساسياً على هذا العنصر الذي يعد بحق من أغلى أصول المصرف نظراً لما يمثله رأس المال البشري من أهمية كبيرة لدى القطاع المصرفي باعتباره يشكل موضوع تنافس أساسي بل ميزة أولى تقوم عليها سياسة أي مصرف من أجل تحقيق المستوى الأعلى من التميز والنجاح.

التطوير التنظيمي والاداري

تم خلال عام ٢٠١٥ تطوير الهيكل التنظيمي للمصرف بما يعكس أفضل الممارسات المصرفية، حيث يقوم الهيكل التنظيمي على أساس تحديد المسؤوليات والصلاحيات والإشراف الفعال على الأداء، مع استحداث مركزيات عمل جديدة.

التعيين

حرص المصرف على تعزيز مكانته كجهة عمل مفضلة للباحثين عن فرص عمل في القطاع المصرفي فخلال عام ٢٠١٥ قام المصرف باستقطاب أوائل خريجي الجامعات الرسمية والخاصة من خلال التعاون الدائم مع هذه الجامعات واستقطاب أصحاب الخبرة والمعرفة، كما تم تطوير أدوات التوظيف الخارجية من خلال تفعيل عملية التوظيف الالكترونية عبر موقع المصرف الالكتروني، بالإضافة الى تفعيل وتطوير عملية تعبئة الشواغر داخليا من نفس موظفي المصرف عن طريق تطبيق أسس عادلة وموضوعية للتنقلات والترقيات.

التدريب والتطوير

واصل المصرف خلال عام ٢٠١٥ سياسته بالاستثمار في موارد البشرية من مختلف المستويات الادارية وتطوير مستقبلهم الوظيفي وتنمية مهاراتهم الشخصية والمهنية بما يمكنهم من انجاز الأعمال الموكلة إليهم بالشكل الأمثل وبما ينعكس ايجابيا على نمو أعمال المصرف.

حيث شملت المناحي الرئيسية في مجال التدريب والتطوير خلال العام ما يلي:

- تأهيل ٢٤ موظفاً لشغل وظائف قيادية ولشغل مواقع ادارية من مستويات مختلفة، إذ تم ايفاد هؤلاء الموظفين لحضور دورات وورشات عمل متخصصة محلياً.

٦ - ميثاق التحكم المؤسسي:

في ضوء صدور قرار نظام الممارسات السليمة لإدارة الشركات عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تاريخ ٢٩/٦/٢٠٠٨ ، ودليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية الصادر عن مصرف سوريا المركزي. فقد سعت إدارة المصرف لتبني مبادئ التحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية، إيماناً من إدارة المصرف بأن نظام الحوكمة الجيد يعتبر من الدعائم الأساسية لإنعاش أي مؤسسة واستمرار نجاحها على المدى الطويل، وبما يحقق الأهداف الرئيسية التالية:

- المحافظة على إيداعات المودعين وزيادة ثقة العملاء بالمصرف.
- رفع كفاءة مجلس إدارة المصرف وتعزيز العمل الجماعي بحيث تكون الفائدة العظمى للمساهمين.
- تحقيق ثقة المواطنين.
- تعزيز العلاقة بين المساهمين ومجلس إدارة المصرف والإدارة العليا والجهات ذات العلاقة بالمصرف.

أولاً: الالتزام بالتحكم المؤسسي:

يؤمن مجلس إدارة المصرف بأهمية التحكم المؤسسي في وضع قاعدة لتطور المصرف في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين. وعليه قرر مجلس الإدارة تبني التحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وإرشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك وتعليمات مصرف سورية المركزي وقانون الشركات وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية. وقد تم إعداد واعتماد هذا الميثاق للتحكم المؤسسي لدى المصرف لتحديد قيم المصرف وتوجهاته الاستراتيجية في هذا المجال، ويقوم المصرف بنشر هذا الميثاق ضمن الموقع الإلكتروني للمصرف.

ثانياً: عمل مجلس الإدارة:

اعتماد الهيكل التنظيمي (المقترح من إدارة المصرف) والذي يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية. تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف حسب حاجة المصرف وحسب التعليمات بهذا الخصوص وأهداف محددة. بحيث يتم تفويضها بصلاحياتها وتحديد مسؤولياتها من قبل المجلس ولمدة محددة، وذلك وفق ميثاق (يتضمن مهام ومسؤوليات كل لجنة) وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية الى المجلس ككل ويراعى مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس.

التأكد من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وأنه يعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو المثل في الأعلى، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل والتي تتضمن على تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية سواء بناء على معلومات داخلية حصلوا عليها أو من خلال الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، وتلتزم إدارة المصرف بتعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء المجلس، كما تقوم إدارة المصرف باستيفاء إقرارات من كافة الموظفين بما يفيد اطلاعهم والالتزام بهم.

رسم الأهداف والخطط والاستراتيجيات والسياسات العامة للمصرف والمصادقة عليها بصورة واضحة ومحددة وبشكل دوري ، بالإضافة إلى ممارسة التوجيه والرقابة على الإدارة التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية ومساءلتها، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لاسيما ميثاق التدقيق المتضمن توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق والتأكد من فعالية هذه الأنظمة.

يقوم المجلس بالتأكد من مدى تقييد المصرف بالخطوة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ومن قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصحيحية حيثما لزم بالإضافة الى التأكد من ان جميع مخاطر المصرف قد تم إدارتها بشكل سليم.

يتحمل مجلس إدارة المصرف مسؤوليات اتباع ممارسات حوكمة سليمة بما فيها سلامة المصرف وحماية مصالح المودعين والتأكد من التزام المصرف بكافة القوانين والأنظمة والمعايير الرقابية التابعة لها.

دراسة الميزانية التقديرية واستراتيجية المصرف السنوية، والسياسات الرئيسية لأنشطة المصرف مثل السياسة الائتمانية والسياسات الاستثمارية ولائحة شؤون الموظفين ودراسة المشاريع الراسمالية أو الاستثمارية، ودراسة التوصيات المرفوعة من الإدارة التنفيذية بخصوص إنشاء أو شراء عقار للمصرف ، ومناقشة بيانات القوائم المالية الختامية للمصرف لاتخاذ القرار المناسب بشأنه.

يتفهم المجلس البنية التشغيلية للمصرف ويضع الحدود الملائمة لحجم العمليات كما يقوم بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تضع سياسات لتحديد وإدارة كافة أنواع المخاطر أو الأنشطة والافصاح عنها للمدققين والسلطات الرقابية وذلك لمساعدته حال ممارسة الأنشطة أو العمليات في بيئة تعيق الشفافية أو استخدام هياكل وبنى تعيق ذلك.

هناك فصل مابين منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي فصلاً كاملاً بموجب قرارات مجلس الإدارة.

يتوافق تنظيم وتشكيل مجلس الإدارة في المصرف وانشطته مع تعليمات التحكم المؤسسي، بالإضافة إلى توافق دور رئيس مجلس الإدارة وكافة أعضاء المجلس مع تعليمات التحكم المؤسسي.



تقوم لجنة التدقيق بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات الجهات الإشرافية ووفقاً لأفضل الممارسات وإرشادات لجنة بازل.

تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام، كما يحق للمدقق الخارجي والداخلي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

الاطلاع ومراجعة التقارير والبيانات المالية السنوية والدورية والتحقق من سلامتها وفق معايير المحاسبة وتعليمات مصرف سوريا المركزي قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة مع التركيز على مايلي:

-القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.

-أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة.

-أي تغيير يطرأ على حسابات المصرف جراء عملية التدقيق أو اقتراحات مدقق الحسابات، والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

٢- تقوم لجنة التدقيق بمتابعة مدى تقييد المصرف بالأنظمة والتعليمات والقوانين النافذة، وتعليمات وقرارات مصرف سوريا المركزي، ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي بما فيه الاطلاع على تقييم المدقق الخارجي لهذه الإجراءات مع صلاحية طلب حضور أي من موظفي المصرف وذلك بالتنسيق مع رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي .

تقييم كفاية وكفاءة نظام الضبط الداخلي بالمصرف وتحليل مخاطره.

التأكد من توافر البنى الأساسية المستقلة اللازمة لإدارة المخاطر والتحقق من التقييد بالأنظمة و الإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر وتقييم فعالية وكفاءة إدارة المخاطر بالمصرف.

توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها.

تقييم فاعلية وكفاءة نطاق وبرامج التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

الاطلاع على نتائج تقارير وأعمال إدارة التدقيق الداخلي واعتماد خطط التدقيق التي تعدها، بما فيه دراسة احتياجاتها من الموارد البشرية والمادية.

دراسة أو متابعة أي مسألة ترى اللجنة ضرورة لمبحثها أو ابداء الرأي فيها .

التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي.

مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح المدقق الخارجي والتأكد من استيفائه لشروط الهيئة وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتها، وتقييم موضوعيته واستقلاليتها.

إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.

مراجعة خطاب التعيين وقبوله.

بحث كل ما يتعلق بعمل المدقق الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومراجعة نتائج تقاريره وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية بالشكل الملائم وفي التوقيت المناسب، وتقييم الإجراءات المتخذة لمعالجتها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

الاطلاع على مراسلات المصرف مع المدقق الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء التوصيات بشأنها.

مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينتج عن قيام المصرف بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

العمل على تشجيع التعاون بين أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العامة ودائرة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي ومفوضية الحكومة لدى المصارف.

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	تاريخ التعيين في المجلس	الجهة التي يمثلها	الحصة في رأسمال المصرف	
				عدد الأسهم	نسبة الأسهم
الدكتور ميشيل مارتو	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٨	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	٢٥,٧٥٨,٢٠٦ سهم	٤٩,٠٦٣٪
الشيخ علي بن جاسم آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٨			
السيد يوسف النعمة	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٠			
السيد عمر زهير ملحس	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٥			
الدكتور عامر حسني لطفي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٣	نفسه	١٥٠,٠٠٠	٠,٢٩٪
السيد مسعود صالح	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٥	خزانة تقاعد المهندسين	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٤٪
السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٨	نفسه	٧٨,٧٥٠	٠,١٥٪
السيد جورج سركيس تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٩	نفسه	٧٨,٧٥٠	٠,١٥٪
الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٣	نفسها	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٤٪

ثالثاً: لجان مجلس الإدارة:

يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان إشرافية منبثقة عنه، يقوم بتفويضها بصلاحيات لمدة محددة للقيام بالمهام الموكلة إليها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة .

تتحمل هذه اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة وذلك لا يعني مجلس إدارة المصرف من المسؤولية عن أعمال هذه اللجان، بالإضافة إلى أن يتم تدوين وتصنيف محاضر اجتماعات اللجان .

اللجنة التنفيذية:

تشكل اللجنة التنفيذية (الائتمانية) بقرار من المجلس، ويترأسها رئيس مجلس الإدارة وتجتمع اللجنة دورياً ويحد أدنى أربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة وتكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الإدارة. وتؤخذ قرارات اللجنة بإجماع أغلبية الأعضاء، ويتم عرض جميع القرارات المتخذة على مجلس الإدارة للمصادقة عليها .

تكون صلاحيات اللجنة الائتمانية للمواضيع والمبالغ التي تزيد عن صلاحيات المفوضية لرئيس المجلس والإدارة التنفيذية والتي تقع ضمن صلاحياتها، وتدرس اللجنة ما يزيد عن صلاحياتها في مجالات اختصاصها وترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها .

لجنة التدقيق:

أهداف اللجنة:

مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

١- تتكون لجنة التدقيق من ٤ أعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين، ويدعى لاجتماعات اللجنة مدير إدارة التدقيق الداخلي بصفته (أمين سر اللجنة).

إن غالبية الأعضاء مستقلين كما لاتضم رئيس مجلس الإدارة.

تجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية و يحد أدنى أربعة مرات في السنة ويتم توثيقها بموجب محاضر اجتماعات أصولية .

تحوي اللجنة على أعضاء من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالي، ولها الحق في الاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.

- تتكون لجنة الحوكمة من أعضاء غير تنفيذيين، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة، يشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين، وأن يترأسها رئيس مجلس الإدارة .

ج- صلاحيات ومهام اللجنة :

تتولى لجنة الحوكمة:

١- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة .

٢- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل .

٣- تزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

٤- تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل.

لجنة إدارة المخاطر:

أهداف اللجنة :

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

تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

تتكون اللجنة من ٣ أعضاء على الأقل ، على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد .

يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين .

تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ٣ أشهر) على الأقل في السنة وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة .

صلاحيات ومهام اللجنة :

١- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والاستراتيجيات.

٢- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

٣- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة .

٤- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر .

٥- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر .

٦- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها .

٧- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية .

٨- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها .

رابعاً : الشفافية والإفصاح:

يؤمن مجلس إدارة المصرف بأن الشفافية عنصر أساسي لتحكم مؤسسي فعال، وبأن الإفصاح الملائم يعزز التحكم المؤسسي ويعزز قدرة المشرفين لمزيد من الفعالية في مراقبة سلامة وضع المصرف. ويطبق المصرف جميع تعليمات الإفصاح المطلوبة.

يتبع المصرف أفضل الممارسات الدولية (معايير المحاسبة والإبلاغ المالي المتعلقة بالإفصاح للقوائم المالية) في مجال التقارير المالية والإفصاح والشفافية المحلية والدولية، وتقوم الإدارة العليا للمصرف برفع تقارير حول التطورات إلى مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأن تطبيق أفضل ممارسات الإفصاح لدى المصرف.

يدرك المصرف واجبه في تزويد المعلومات المناسبة حول نشاطاته إلى المساهمين، والمودعين، و نظرائه في السوق المالي، والسلطات الرقابية على المصارف والجمهور بشكل عام ، ويقوم بالإفصاح عن هذه المعلومات واتاحتها لجميع الأطراف ذوي العلاقة بما يتوافق مع القوانين .

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية البيانات المالية للمصرف ومحتويات التقرير السنوي من حيث دقتها وتكاملها، ويلتزم المصرف بالمحافظة على قنوات المعلومات مع المساهمين والمستثمرين والنظراء في السوق المالي وكذلك من خلال التقرير السنوي والتقارير الربعية التي توفر معلومات مالية ، حول مركز المصرف وأوضاعه المالية خلال السنة .

تم إعادة هيكلة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في مطلع عام ٢٠١٣ بما يتوافق مع تعليمات التحكم المؤسسي الصادرة عن السلطات الرقابية في الجمهورية العربية السورية .

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهداف اللجنة :

مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل وتقييم أداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين. وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعميضا أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف واستراتيجيته.

تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

١- تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء غير تنفيذيين ، على ألا يقل عددهم عن ثلاثة .

٢- غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين .

٣- رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين .

٤- لتجنب تعارض المصالح لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به .

٥- تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة وتدوّن محاضر هذه الاجتماعات أصولاً.

صلاحيات ومهام اللجنة :

١- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصصه من العضو لأعمال المجلس ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية .

٢- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، أخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم (وتقوم اللجنة بهذه المهمة قبل إرسال إشعار أو تقديم طلب الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف حسب الحالة).

٣- وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في هذا الدليل، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته .

٤- تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم .

٥- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر من خلال برامج تصمم لهذا الغرض لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.

٦- تحديد شروط ومعايير تعيين المدراء التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.

٧- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصره في أداء واجباته ومسؤولياته.

٨- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة .

٩- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعميضا والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة ، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعميضا والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة .

١٠- الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح لآلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسات منح المكافآت والرواتب بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم .

٤- لجنة الحوكمة:

أ- أهداف اللجنة :

وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

سابعاً: بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Enviroment):

تم بناء نظام الرقابة والضبط الداخلي للمصرف استناداً إلى الإطار العام لنظام الرقابة الداخلية المعد من قبل لجنة المؤسسات الداعمة (COSO))) ويتم مراجعة نظام الرقابة والضبط الداخلي في المصرف مرة واحدة سنوياً على الأقل من قبل التدقيق الداخلي .

يقوم مجلس الإدارة بالاعتماد على إطار عام للرقابة والضبط الداخلي يتمتع بمواصفات تمكن مجلس الإدارة من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها ، حيث يشتمل نظام الضبط الداخلي للمصرف على الميزانية التقديرية السنوية التي تعدها وتقرها الإدارة ، مع إجراء تحليل شهري للأداء الفعلي مقارنة بالمتوقع بما فيه التقارير المالية التي ترفع إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري مع نشر البيانات المالية بشكل دوري وفقاً لما تحدده السلطات الرقابية ، بالإضافة إلى إتاحة التقارير المالية وتقارير الأعمال للمساهمين سنوياً ، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم سنوياً ، وتوثيق أنظمة المعلومات ، وأدلة سياسات وإجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لإطلاع جميع الموظفين .

(١) لائحة أخلاقيات العمل (Code of Conduct/Ethics) :

اعتمد المصرف لائحة سلوك أخلاقي تم تميمها على كافة الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة، وإتاحتها لهم من خلال الموقع الإلكتروني الداخلي للمصرف ، ويتم توقيع كل موظف في المصرف على اقرار خطي في بداية كل سنة مالية بأنه قام بالاطلاع على اللائحة وأية تعديلات عليها وبموافقته على ما ورد فيها .

هذا وقد أشارت لائحة أخلاقيات العمل لدى المصرف الى المواضيع الرئيسية التالية :

(المحظورات السلوكية ، الواجبات ، الجزاءات ، الإبلاغ عن المخالفات ، تعارض المصالح ، الهدايا والخصومات ، العلاقات مع الموردين ، وتوظيف الأقارب ، سرية المعلومات والاتصالات ، المنافسة والاحتكار ، التوافق مع القوانين والتشريعات والسياسيات المنظمة للعمل) .

(٢) الإقراض أو تعاملات المصرف مع (أعضاء مجلس الإدارة ، الموظفين ، المساهمين ، الأطراف ذوي العلاقة) :

تتوافق سياسات المصرف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع القوانين السارية والتشريعات الصادرة عن المصرف المركزي ويشمل ذلك مايلي :

– الإقراض لموظفي المصرف بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن مصرف سوريا المركزي .

– العمليات الأخرى خلاف عمليات الإقراض التي تتم مع الأطراف ذات علاقة تتم حسب السياسة المعتمدة لدى المصرف وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة المصرف بالدرجة الأولى .

– يتم إجراء مراجعة دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات المصرف الداخلية .

– يتم التعامل مع كبار عملاء المصرف في مجال منح القروض والتسهيلات وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة من مجلس الإدارة ، وتخضع ميزانيات العملاء لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين .

– خلال عملية الموافقة على منح الائتمان يتم تقييم نوعية التحكم المؤسسي للعملاء من كبار الشركات ، بحيث يأخذ بعين الاعتبار عند تقييم عملائه مدى جودة الحاكمية المؤسسية لديهم .

(٣) خط الاتصال المباشر (Hot Line / Whistle Blowing) :

يتم وضع ترتيبات داخلية يتمكن الموظفون من خلالها الإبلاغ بصورة سرية عن أية شكوك حول أية مخالفات محتملة ومتابعتها بصورة مستقلة، وذلك من خلال خط الاتصال المباشر (Hot / Whistle Blowing) المدار من قبل مدير التدقيق الداخلي ويتم الإشراف على هذه الترتيبات بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي .

ثامناً: المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم:

– يتكون مساهمو المصرف من مجموعة من المؤسسات الرسمية والمالية والأفراد العاديين ، ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة ، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة أساساً من المساواة التامة، إضافة الى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقتصر هذا الاقتراح بموافقة عدد المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم المسجلة في الاجتماع .

– يتخذ المصرف خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة ، أما الأرباح وفي حال تحققها فإنها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم .

– يقوم أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والإجابة على أسئلة المساهمين واستفساراتهم، كما يحضر ممثلو مدقق الحسابات الخارجي اجتماع الهيئة العامة للإجابة على سؤالات حول نتائج عملية التدقيق وتقريرهم. ويتم تعيين مدقق الحسابات الخارجيين بالاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة. وكذلك يقوم أعضاء مجلس الإدارة بتقديم أنفسهم لانتخاب أو إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة.

خامساً: إدارات الرقابة والضبط الداخلي في المصرف:

١- التدقيق الداخلي:

– يدرك المصرف أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة. حيث تسعى إدارة التدقيق الى تزويد الإدارة ولجنة التدقيق بتأكيد معقول حول تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها.

تتبع إدارة التدقيق الداخلي وظيفياً إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لتعزيز استقلاليتها .

– تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمهامها من خلال ميثاق التدقيق المعتمد من قبل لجنة التدقيق والذي يحدد مهامها ومسؤولياتها وصلحياتها، وفقاً للمعايير العالمية .

– تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإعداد خطة التدقيق السنوية لكافة مراكز العمل في المصرف بحيث تستند الخطة في تحديد أولويات التدقيق إلى مستويات التعرض إلى المخاطر لمراكز العمل (Risk Based Plan) وبحيث ترتفع درجة الاهتمام بتدقيق أي مركز عمل في حال ارتفاع مستوى مخاطره وتشمل الخطة كافة مراكز العمل في المصرف ويعد بناءاً عليها خطة المصادر البشرية اللازمة لتنفيذها تمهيداً لإعداد الميزانية التقديرية لإدارة التدقيق التي تشمل كافة المصادر البشرية والمادية اللازمة لأداء مهام التدقيق، وبحيث يتم إقرار هذه الخطة من قبل لجنة التدقيق .

– لضمان تمتع المدققين الداخليين بالموضوعية لا يتم تكليفهم بأعمال تنفيذية، ويتم الإبلاغ عن أي تعارض محتمل في المصالح إلى لجنة التدقيق.

– يتم مناقشة تقارير التدقيق الداخلي مع الإدارات ومراكز العمل التي يتم التدقيق عليها، ويسمح للتدقيق الداخلي بإعداد تقارير دون تدخل أو تأثير من أطراف أخرى.

– تقوم إدارة التدقيق بالتنسيق مع المدقق الخارجي عند قيامه بفحص مدى كفاية نظام الضبط الداخلي للمصرف .

٢- مراقبة الامتثال / «الالتزام» (Compliance):

إن مراقبة الامتثال لدى المصرف هي وظيفة مستقلة هدفها التأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وترقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الالتزام في المصرف، حيث تعنى هذه الوظيفة بمايلي:

– وضع الآليات اللازمة لضمان التوافق مع جميع القوانين والتشريعات التي تحكم عمل المصرف.

– أما فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال تعمل الوظيفة كحلقة اتصال مع مصرف سوريا المركزي وهيئة مكافحة غسل الأموال، وتقوم بوضع السياسات والإجراءات اللازمة، وتصميم سياسات التعرف على العملاء، ومراقبة الحركات، والتحقيق في حالات الاشتباه ورفع التقارير اللازمة إلى الجهات الرقابية.

٣- إدارة المخاطر (Risk Management Department):

تشمل مهام ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي:

١- تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر، وتوفير المعلومات حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر لدى المصرف للإدارة العليا ومجلس الإدارة، وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات العامة للمصرف وتقريره.

٢- إعداد تقارير مستويات التعرض المختلفة ومراقبة تركيزات المحافظ للتأكد أنها ضمن السقف الممنوحة وتزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر للمصرف.

٣- التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر ، والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلال في الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها .

٤- يتم المساهمة في إدارة المخاطر في المصرف من خلال شبكة من اللجان المفوضة.

سادساً: التدقيق الخارجي:

يتم تعزيز فعالية وظيفة التدقيق الخارجي من خلال:

١- ضمان توافق المدقق الخارجي مع المعايير والإرشادات المهنية.

٢- التأكد من أن المدقق الخارجي يدرك جيداً واجباته تجاه المصرف في بذل العناية المهنية اللازمة.

٣- الدوران المنتظم للمدقق الخارجي ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية.

أنشطة المصرف الرئيسية وأماكنها الجغرافية وعدد الموظفين:

يقدم المصرف الدولي للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الموجهة إلى قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات في سورية من خلال شبكة فروع منتشرة في مختلف أنحاء القطر. والجدول التالي يوضح أماكنها الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

المجموع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع
٢٥٢	٨	برزة	١٦٤	الإدارة العامة
	٧	جرمانا	١٨	الحجاز
	١٨	حلب فيصل	٩	الداما روز
	١٣	طرطوس	١٥	شارع الباكستان
	١٤	اللاذقية	٧	مشروع دمر
	٨	حمه	٧	الحريقة
	٦	محرده	٩	المزة
	٦	القامشلي	٨	القصاع
	٩	السويداء	٨	التجارة
	١١	مركزية فروع مغلقة	٨	الفردوس

حجم الاستثمار الرأسمالي:

يبلغ رأسمال المصرف المصرح به ١٠ مليارات ليرة سورية والمدفوع ٥,٢٥٠ مليار ليرة سورية.

الشركات التابعة:

شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية: شركة محدودة المسؤولية غايتها ممارسة أنشطة الوساطة لحسابها ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية / دون التعمد بالتغطية/ حيث يبلغ رأسمالها المدفوع مائة مليون ليرة سورية. يسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل فيه بنسبة ٨٥٪.

بدأت الشركة أعمالها في مطلع عام ٢٠١٠، وحققت الشركة في نهاية عام ٢٠١٥ خسارة بعد الضريبة بمقدار /٢٤٢,٥٧٨/ ليرة سورية مقابل صافي ربح بعد الضريبة بمقدار /١,٧٥٢,٥٨٣/ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٤. كما بلغ مجموع موجودات الشركة /١٠٢,٤١٥,٥٠٢/ ليرة سورية.

أسماء الأطراف ذات العلاقة وكبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل المصرف وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم (كبار المساهمين ٥٪ فأكثر):

الاسم	عدد الأسهم في بداية عام ٢٠١٥	النسبة من رأس المال	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٥	النسبة من رأس المال
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٢٥٧٥٨٢٠٦	٤٩,٠٦٪	٢٥٧٥٨٢٠٦	٤٩,٠٦٪
د.عامر حسني لطفى (نائب رئيس مجلس الإدارة)	١٥٠٠٠٠	٠,٢٩٪	١٥٠٠٠٠	٠,٢٩٪
خزانة تقاعد المهندسين (عضو مجلس إدارة)	١١٧٣١٨٠	٢,٢٣٪	١١٧٣١٨٠	٢,٢٣٪
نادر حداد (عضو مجلس إدارة)	٧٨٧٥٠	٠,١٥٪	٧٨٧٥٠	٠,١٥٪
جورج سركييس تفنكجي (عضو مجلس إدارة)	٧٨٧٥٠	٠,١٥٪	٧٨٧٥٠	٠,١٥٪
الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية (عضو مجلس إدارة)	١١٧٣١٨٠	٢,٢٣٪	١١٧٣١٨٠	٢,٢٣٪
فادي الجليلاتي (مساعد الرئيس التنفيذي)	٢٦	٠,٠٠٪	٢٦	٠,٠٠٪
أيهم مناع (مساعد الرئيس التنفيذي)	١٨٥	٠,٠٠٪	١٨٥	٠,٠٠٪
حبيب يارد (مساعد الرئيس التنفيذي)	٥٢	٠,٠٠٪	٥٢	٠,٠٠٪

٧- الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٦...

انطلاقاً من المتغيرات التي تحيط ببيئة العمل والظروف الاقتصادية والأمنية الراهنة وتحسباً لأية مخاطر متوقعة أو غير متوقعة فقد تبنى المصرف استراتيجية عمل خلال عام ٢٠١٦ تستند على تدعيم المركز المالي وتعزيز الاحتياطيات وحقوق الملكية، والتركيز على ضمان استمرارية الأعمال في كافة قطاعات وإدارات المصرف. وفيما يلي أبرز المحاور التي ارتكزت عليها الخطة المستقبلية للعام القادم:

١- الاستعداد لمواجهة كافة أنواع المخاطر المتوقعة ولاسيما الائتمانية منها عن طريق تعزيز المخصصات اللازمة لمواجهة الديون التي قد تتحول إلى ديون غير منتجة، والعمل على تحسين جودة الأصول ومطابقتها والعمل على معالجة الديون غير العاملة القائمة ورفع كفاءة التحصيل.

٢- تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في المصرف وزيادة الإيرادات.

٣- تدعيم القدرة المالية وتأمين السيولة الكافية بنسب تفوق الحدود الدنيا المقررة من قبل الجهات الرقابية لمواجهة كافة التزامات البنك.

٤- زيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لتعزيز إمكانات الأنظمة المستخدمة لدى المصرف.

٥- الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للبنك من خلال الاحتفاظ بأفضل الكوادر والارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل وبما يعزز مستوى الخدمة المقدمة للعملاء واستقطاب الكفاءات المتميزة، جنباً إلى جنب مع برامج التدريب والتطوير المستمرين بالإضافة إلى تطبيق خطط الإحلال الوظيفي.

٦- الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والحاكمة المؤسسية.

٧- تحسين رضا العملاء باعتباره أحد أهم القيم الجوهرية للبنك، وهدفاً استراتيجياً يتصدر قائمة الأهداف الاستراتيجية.

٨- إقرارات مجلس الإدارة:

الإقرار الأول:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية المصرف بأداء فعال خلال السنة المالية التالية.

الإقرار الثاني:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في المصرف.

الإقرار الثالث:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بصحة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٥

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

نبذة تعريفية عن الإدارات التنفيذية:

مدير تنفيذي مالية	محمد الخصري
مدير التدقيق الداخلي	خلدون زيتون
مديرة المخاطر	نور الدندشلي
مدير إدارة الأنظمة	طارق الذيب
مدير مراقبة الالتزام	وائل جقميري

حاصل على إجازة في المحاسبة من جامعة دمشق ، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٤ وقد عمل في ادارة التدقيق الداخلي ومن ثم في الادارة المالية حيث تدرج بالمراتب الوظيفية إلى أن تبوأ منصب مدير تنفيذي مالية ويمتلك خبرة في المحاسبة والتدقيق تتجاوز ١١ سنة.

حاصل على شهادة ماجستير اختصاص مصارف ، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٧ وقد عمل في ادارة مراقبة الائتمان ومن ثم عمل في ادارة التدقيق الداخلي حيث تدرج بكافة وظائف التدقيق الداخلي إلى أن تبوأ منصب مدير التدقيق الداخلي ، عمل في مجال المصارف لمدة ١١ سنوات منها ٩ سنوات في إدارة التدقيق الداخلي .

حاصلة على دبلوم محاسبة من جامعة دمشق ، باشرت العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٥ في الادارة المالية ثم تدرجت بالمراتب الوظيفية إلى أن تبوأت منصب مدير المخاطر وتمتلك خبرة لمدة ١١ سنة في مجال المحاسبة .

حاصل على شهادة البكالوريوس في هندسة المعلوماتية من جامعة دمشق ، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٨ و يمتلك خبرة عملية لمدة ٨ سنوات في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الشبكات والبرمجة لدى المصرف حيث تدرج بالمراتب الوظيفية في ادارة الأنظمة إلى أن تبوأ منصب مدير إدارة الأنظمة .

حاصل على شهادة ماجستير في معايير المحاسبة الدولية ، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠١٠ وقد عمل في ادارة الالتزام ومن ثم في ادارة المخاطر حيث تدرج بالمراتب الوظيفية إلى أن تبوأ منصب مدير مراقبة الالتزام ، ويمتلك خبرة في المحاسبة والشؤون المالية لمدة أربع سنوات وفي مجال الالتزام والمخاطر بالمصرف لمدة ٥ سنوات .



نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

الرئيس التنفيذي	سلطان الزعبي
مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات المصرفية	أيهم مناع

خبرة مصرفية تزيد عن ٤١ عاماً ، تخرج من الجامعة الأردنية وشارك في العديد من الدورات في أوروبا وأمريكا وحصل على شهادات متخصصة من عدة معاهد عربية وأجنبية ، عين بوظيفة مدير عام المصرف الدولي للتجارة والتمويل منذ تأسيسه بعام ٢٠٠٤ في حين شغل سابقاً وظيفة مدير التسهيلات في بنك الاسكان / الأردن وقبلها مدير اقليمي لعدد من فروع بنك الاسكان. كما شغل عضواً في مجلس إدارة للعديد من الشركات، ترأس وشارك في العديد من اللجان المصرفية، إضافة إلى كونه عضواً في هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية التابعة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل .

حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة دمشق بالإضافة إلى حصوله على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ويتشيتا / أمريكا ، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٤ وتدرج بكافة المراتب الوظيفية بالمصرف إلى أن تبوأ منصب مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات المصرفية ، يمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن ١١ سنة.

حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة دمشق بالإضافة إلى حصوله على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ويتشيتا / أمريكا ، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٤ وتدرج بكافة المراتب الوظيفية بالمصرف إلى أن تبوأ منصب مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات المصرفية ، يمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن ١١ سنة.

مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون خدمات الأفراد	أحمد عليوات
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية والموارد البشرية	فادي الجليلاتي

حاصل على إجازة في المحاسبة باشر العمل بنك الإسكان / الأردن منذ عام ١٩٨٩ ويمتلك خبرة مصرفية لمدة تزيد عن ٢٦ سنة وهو محاضر معتمد بالتدريب. حيث أنتدب للعمل بالمصرف الدولي للتجارة والتمويل منذ عام ٢٠٠٤ بوظيفة مدير إئتمان بالإضافة الى شغله مراتب وظيفية أخرى إلى أن تبوأ منصب مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون خدمات الأفراد .

حاصل على إجازة في المحاسبة من جامعة دمشق، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٢ وتدرج بكافة المراتب الوظيفية بالمصرف إلى أن تبوأ منصب مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية والموارد البشرية ، يمتلك خبرة عملية في كافة الأنشطة المصرفية بالإضافة إلى الموارد البشرية والشؤون الإدارية تجاوزت ١٢ سنة وخبرة في مجال المحاسبة لمدة ٢ سنوات ، شارك في العديد من الدورات المتخصصة في مجال العمل المصرفي وفي تخطيط وتنمية إدارة الموارد البشرية وفي مجال قطاع الأوراق المالية ومكوناته والتحليل المالي كما يشغل عضواً في هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية إضافة لكونه يشغل حالياً عضواً في مجلس ادارة سوق دمشق للأوراق المالية .

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	حبيب يارد
--------------------------------------	-----------

حاصل على إجازة في المحاسبة ودبلوم دراسات عليا في محاسبة التكاليف بالإضافة إلى حصوله على شهادة محاسب قانوني ، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٥ وتدرج بكافة المراتب الوظيفية إلى أن تبوأ منصب مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية ، يمتلك خبرة في كافة الأنشطة المصرفية بالإضافة إلى خبرة في مجال المحاسبة والتحليل المالي لمدة تزيد عن ١٢ سنة.

إفصاحات أخرى:

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يتمتع المصرف أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل المصرف على براءات اختراع أو حقوق امتياز.
- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدراته التنافسية، ويطبق المصرف معايير الجودة الدولية.
- يتعرض المصرف بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهذه المخاطر مبيّنة في الإيضاح رقم ٢١ الوارد في البيانات المالية لعام ٢٠١٥.
- لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف.
- بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي المنتخب من الهيئة العامة للمساهمين عن المصرف /٨٥٨.٠٠٠/ ليرة سورية، وعن الشركة التابعة للمصرف /٢٠٠.٠٠٠/ ليرة سورية.
- المزايا والمكافآت والأجور والرواتب والأتعاب والنفقات التي حصل عليها كل من رئيس وأعضاء وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال السنة المالية ٢٠١٥ مبيّن في الإيضاح رقم ٢٩ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الوارد في إفصاحات البيانات المالية لعام ٢٠١٥.
- تم دفع تبرعات خلال عام ٢٠١٥ بقيمة /١٠٠.٠٠٠/ ليرة سورية.
- العقود والارتباطات والمشاريع التي عقدها المصرف مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة وأقاربهم: كما هو مبيّن في الإيضاح رقم ٢٩ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الواردة في القوائم المالية لعام ٢٠١٥ حيث قام المصرف بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، وإن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- يتبوأ المصرف مرتبة جيدة على صعيد حجم الموجودات والودائع وحقوق الملكية بين المصارف الخاصة ويملك حصة سوقية كبيرة على صعيد محفظة التسهيلات الائتمانية وإجمالي الموجودات وأنشطة تمويل التجارة الدولية.
- يلتزم المصرف بتطبيق معايير الجودة الشاملة من خلال اعتماد سياسات وإجراءات يتقيد بها جميع العاملين وبما يؤدي إلى تقديم خدمة مميزة لكافة العملاء بجودة عالية، ويتم التأكد من الالتزام بها بواسطة إدارة التدقيق الداخلي.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة مغفلة عامة)

البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥



خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountantsجمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2014 والبيانات الموحدة للدخل والخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المجموعة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق المالية والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقرود ومجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.



محمد البعشي

31 آذار 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

رقم الترخيص / ١١/١١٧ /

اسم الزميل محمد البعشي

رخصة ٢٥٠٤

The International Bank For Trade & Finance
The International Bank For Trade & Finance
The International Bank For Trade & Finance

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.			
٣,٠٤٣,٣٢٧,٣٠٠	٣,٥٤٥,٤٧٧,٦٠٧	٢٢	الفوائد الدائنة
(١,٨٠٨,١٥١,٦٨٧)	(١,٢١٥,٢١٩,٠٣٧)	٢١	الفوائد المدينة
١,٢٣٥,١٧٥,٦١٣	٢,٣٣٠,٢٥٨,٥٧٠		صافي الدخل من الفوائد
٢٧٧,٠٤٩,٩٩٥	٥١٠,١٣٥,٥٦٥		العمولات والرسوم الدائنة
(٤,١٤٩,٨٢٦)	(٤,٤٦٣,٩٠٧)		العمولات والرسوم المدينة
٢٧٢,٩٠٠,١٦٩	٥٠٥,٦٧١,٦٥٨	٢٢	صافي الدخل من العمولات والرسوم
١,٥٠٨,٠٧٥,٧٨٢	٢,٨٣٥,٩٣٠,٢٢٨		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١٤٢,٨٢٨,٢٦١	١٧٠,٥٠٠,٨٦٩		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٣٩٧,٥٩٨,٢٩٥	٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٢٥,٩٧٢,١٨٣	٧٧,٢٢٥,٢٣٥	٢٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٠٧٤,٤٧٤,٥٢١	٩,٢٨٧,٨٢٥,١٢١		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
(٣١٨,٩٢٩,٠٩١)	(٥١١,٥٣٥,٢٦٠)	٢٤	نفقات الموظفين
(١٠٠,٧٨٤,٢٩٤)	(١٠٤,٨٦٠,٩٥٦)	٧	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٢,٥٠٢,٠٥٦)	(٩٧٥,١٩٩)	٨	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١,٨٢٣,٢١٨,٤٨٣)	(٣,٦٤٧,٧١٩,٦٢١)	٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(١,٥٣٧,٣٥٥,٠٥٢)	(٤,٥٣٥,٢٤٨,٩٢٧)	١٤	مخصصات متنوعة
(٢٨٥,١٦٤,٦٢٩)	(٤٨٤,١١٥,٩٩٠)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٠٦٧,٩٥٣,٦٠٥)	(٩,٢٨٤,٤٥٥,٩٥٣)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٦,٥٢٠,٩١٦	٣,٣٦٩,١٦٨		الربح قبل الضريبة
(١,٢٩٨,٠٦٦)	١٧,٠٨٥,١١٨	١٥	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
٥,٢٢٢,٨٥٠	٢٠,٤٥٤,٢٨٦		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
٤,٩٥٩,٩٦٣	٢٠,٤٩٠,٦٧٢		مساهمي البنك
٢٦٢,٨٨٧	(٣٦,٣٨٦)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥,٢٢٢,٨٥٠	٢٠,٤٥٤,٢٨٦		
٠,٠٩	٠,٣٩	٢٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.			
٥,٢٢٢,٨٥٠	٢٠,٤٥٤,٢٨٦		صافي ربح السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
٥,٢٢٢,٨٥٠	٢٠,٤٥٤,٢٨٦		اجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
٤,٩٥٩,٩٦٣	٢٠,٤٩٠,٦٧٢		مساهمي البنك
٢٦٢,٨٨٧	(٣٦,٣٨٦)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٥,٢٢٢,٨٥٠	٢٠,٤٥٤,٢٨٦		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.			
			الموجودات
١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢	١٠,٥٤٠,٦٣٦,٨٦٤	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤	٤	أرصدة لدى المصارف
٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦	٥	إيداعات لدى المصارف
١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦	١,٩٩١,٩٣٦,١١٨	٧	موجودات ثابتة
٩٢٨,٨٢٥	٤٠٩,٥٨٦	٨	موجودات غير ملموسة
٥,٩٨٥,٠٥٤	٧,٨٢٥,٣٥٣	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤٨,٨٥٤,٦٤٣	٤٩٦,٢٧٠,٩٢٣	٩	موجودات أخرى
١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧	٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	١١	ودائع بنوك
٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦	٥٨,١٠٧,٣٧٤,٠٢٣	١٢	ودائع عملاء
٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣	٥,٠٠٩,٧٧٧,٦١٤	١٣	تأمينات نقدية
١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤	٥,٤٣٤,٦٦٨,٨٤٠	١٤	مخصصات متنوعة
١,٣٢٧,٦٩٣,٨٥٩	١,٥٥٨,٣٩٢,٩٠٨	١٦	مطلوبات أخرى
٦٠,٧٢٨,٠٤١,٥٢٨	٧٧,٥٠٩,٦٠٧,٤٨٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٧	علاوة إصدار رأس المال
٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٨	احتياطي قانوني
٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٨	احتياطي خاص
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٨	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣	١٢,٦٨٢,٧٧٦,٣٢٢	١٩	الأرباح المدورة غير المحققة
(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)	(١٠,٨٠١,٩٢٤,٠٨٣)	١٩	الخسائر المتراكمة المحققة
٨,٤٨١,٦٥٥,٠٠٨	٨,٥٠٢,١٤٥,٦٨٠		
١٥,٠٧٨,٥٩١	١٥,٠٤٢,٢٠٥		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٨,٤٩٦,٧٣٣,٥٩٩	٨,٥١٧,١٨٧,٨٨٥		مجموع حقوق الملكية
٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧	٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي



رئيس مجلس الإدارة
الدكتور ميشيل مارتو



بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق المساهمين المصروف	الخسائر المحتقة	الأرباح المحتقة	ربح السنة		احتياطي عام ومخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المحتقبة والمجموع
					ربح السنة	تغير في احتياطي رأس المال					
٨,٤٩١,٧٣٣,٥٩٩	١٥,٠٧٨,٥٩١	٨,٤٨١,١٥٥,٠٠٨	(٤,١١٨,٢٤٥,٩١١)	١,٤٧٨,١٠٧,٥٣٣	-	١٧٠,٩١٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,١٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٤٥٤,٢٨١	(٣١,٣٨١)	٢,٤٩٠,١٧٢	(١,١٨٣,١٧٨,١٧)	١,٢٠٤,١١٨,٧٨٨	٢,٤٩٠,١٧٢	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٨,٥١٧,١٨٧,٨٨٥	١٥,٠٤٧,٢١٠	٨,٥٠٢,١٤٥,١٨٠	(١,٠٨٠,٩١٤,٨٣٤)	١,٢١٨,٢٣٧,٣٢٢	-	١٧٠,٩١٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,١٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨,٤٩١,٥١٠,٧٤٩	١٤,٨١٥,٧٠٤	٨,٤٧٦,١٩٥,٠٤٥	(٢,٢٥١,٧٠٧,١٣٤)	٤,٠٨١,٠٠٩,٢٣٨	-	١٧٠,٩١٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,١٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٥,١٢٢,٨٥٠	١٢٢,٨٨٧	٤,٩٥٩,٩٦٣	(١,٣٩٤,١٣٨,٣٣١)	٢,٣٩٧,٥٥٨,١٩٥	٤,٩٥٩,٩٦٣	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
-	-	-	(٤,١١٨,٢٤٥,٩١١)	١,٤٧٨,١٠٧,٥٣٣	(٤,٩٥٩,٩٦٣)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٥	٢٠١٤
ربح السنة قبل الضريبة	٣,٣١٩,١٦٨	٦,٥٢٠,٩١٦
تعديلات لبنود غير نقدية		
الاستهلاكات	١٠٤,٨١٠,٩٥٦	١٠٠,٧٨٤,٢٩٤
الاطفاءات	٩٧٥,١٩٩	٢,٥٠٢,٠٥٦
خسائر (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة	١,١٦٣,٨٩٥	(٥٠٠)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	٣,٦٤٧,٧١٩,١٢١	١,٨٢٣,٢١٨,٤٨٣
مخصصات متنوعة	٤,٥٣٥,٢٤٨,٩٢٧	١,٥٣٧,٣٥٥,٠٥٢
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٨,٢٩٣,٨٣٧,٧٦٦	٣,٤٧٠,٣٨٠,٣٠١
التغير في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)	٣٠٨,٩٥٨,٣٥٠	٥٦,٧٠١,٥٤٣
التغير في النقد في الفروع المغلقة	-	٧٣,٣٠٣,٨٩٧
التغير في إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر	(٧,١٦٤,١٢٠,٤٦٨)	١٣١,٠٥٢,١٨٦
الزيادة في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب)	١٩٨,٩٨٤,٢٠٤	٧٢,٩٢٧,٤٢١
التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧٤١,٤٧٠,٥٧٣	١,١٩٧,٣٣٥,٦١٦
التغير في موجودات اخرى	(١٨٨,٧٤٧,٣٠٩)	٢,٤٠٧,٣٩١
النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر	-	(٩١٤,٤٣٢,٧٢٠)
التغير في تأمينات نقدية	(١,٤١٥,٠٩٠,٥٤٨)	(٣٢,١٠٧,٨٤٢)
التغير في ودائع العملاء	(٨,٦٨٠,٧٧٣,٦٠٨)	(٣,٢٢٢,٧١٣,٦٥٧)
استخدامات المخصصات المتنوعة	-	(٧١,٢٤٧,١٠٣)
التغير في مطلوبات اخرى	٤٥,٦٤٧,٣٥٧	(١٥٦,٣٣٠,٥٨٦)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	(٧,٨١٠,٣٣٣,١٨٣)	٦١٢,٢٢٦,٤٤٧
استرداد مدفوعات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة	١٥,٢٤٤,٨١٩	(٢,٤٦٦,٤٩٤)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية	(٧,٨٤٥,٠٨٨,٨١٤)	٦٠٩,٧٩٩,٩٥٣
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(١٩,٣٦٤,٧٢٣)	(٣٧,٩٥٢,٨٠٠)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	-	٢,٢٧٤
شراء موجودات غير ملموسة	(٤٥٥,٩٦٠)	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(١٩,٨٢٠,٦٨٣)	(٣٧,٩٥٠,٥٢٦)
التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية		
أرباح مدفوعة	(١,٠٢٧,٨٨٠)	(٣٣١,٨٤٠)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,٠٢٧,٨٨٠)	(٣٣١,٨٤٠)
تأثير تغير اسعار الصرف	١٢,٤٤٥,٠٤٩,٧٩٨	٥,٥١١,٨٥٧,٤١٧
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٤,٥٢٩,١١٢,٣٧١	٦,٠٨٣,٣٧٥,٠٠٤
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٤٠,٢٦٤,٩٨٦,٣٨٤	٣٤,١٨١,٦١١,٣٨٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٤,٧٩٤,٠٩٨,٧٥٥	٤٠,٢٦٤,٩٨٦,٣٨٤
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة	٣,٦٢٥,٧٥٢,٥١٠	٣,٠١٨,٢٨٤,٨٧٨
فوائد مدفوعة	١,٢٠٤,٨٢١,٠٥١	١,٩٩٤,٨٩٧,٦٦٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢.١- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل والشركة التابعة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطى القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

١- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١- معلومات عن البنك

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٢ بموجب القرار رقم ٢٢١/ح بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٢٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل إلى ٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما جرت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة / ٢ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢.٥٠٠.٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢.٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

كما تم الحصول على موافقات لافتتاح فروعين هما (ابو رمانه وعدرا الصناعية)، ولكن تم إيقاف افتتاح فرع عدرا الصناعية بسبب الظروف الحالية، ولا زال العمل جارياً على افتتاح فرع أبو رمانه.

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٦ في جلسته رقم (١) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢,٢ - التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢):

هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - الدفع على أساس الأسهم

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - اندماج الأعمال

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - قطاعات الأعمال

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الأصول غير الملموسة

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١١ إلى ٢٠١٣):

هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - اندماج الأعمال

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - قياس القيمة العادلة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - الاستثمارات العقارية

٢,٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - «الأدوات المالية»

في تموز ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ - «الحسابات التنظيمية المؤجلة»

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى اسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. باعتبار أن المجموعة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع الزبائن

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ في أيار ٢٠١٤ الذي أسس لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة لاحقاً بدراسة أثر تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ من المشاركة في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ من أجل تحديد أن التعديلات لا تطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والاطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني عام ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ كانون الثاني عام ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها تمثل عمل تجاري، كما تم تعريفها في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر لاحق وتعتبر نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤):

هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦. وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: منافع الموظفين

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: مبادرة الإفصاح:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ «عرض البيانات المالية» لا تغير جوهرياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:

- متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١

- أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل

- أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإيضاحات حول البيانات المالية

- أن حصة الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. هذه التعديلات تعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم ١٠ و ١٢، ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٢٨ منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية:

تناول التعديلات القضايا التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ أن الإعفاء من عرض قوائم مالية موحدة ينطبق على منشأة أم تابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي لا تعتبر كمنشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تقاس بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركاتها التابعة.

يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

٢,٤ أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهاادات وتقديرات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية الموحدة. بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطلأ المنصَح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة في السنة المالية اللاحقة، هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترة التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهاادات حول وضع الدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن صافي الخسارة الضريبية المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

٢,٥ أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

معلومات القطاع

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

- تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

- الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) قي بيان الدخل الموحد ضمن بند «صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية».

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

- الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند «الفوائد الدائنة» في بيان الدخل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند «مصرف مخصص الخسائر الائتمانية» ضمن بيان الدخل الموحد.

- الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار كمجموعة واحدة ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. حيث يتضمن هذا التصنيف أدوات الملكية وأدوات الدين والمراكز القصيرة للأدوات المالية والأدوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل أساسي بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المدى القريب.

يتم تسجيل الموجودات او المطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء) ، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند «أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة»، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة او المدفوعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند «الفوائد الدائنة».

- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالمعاملات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والاعباب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الأطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الشامل الموحد في بند «الفوائد الدائنة» او «الفوائد المدينة» حسب واقع الحال.

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند «مصروف خسارة إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق».

- موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف «محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق» والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة. بعد حسم مخصص التدني. يتم إثبات الخسائر الناتجة من تدني هذه القروض والسلف في بيان الدخل الموحد ضمن بند «أرباح (خسائر) استثمارات مالية» وفي حساب مخصص التدني ضمن بيان المركز المالي الموحد. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند «الفوائد الدائنة» في بيان الدخل الموحد.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

- الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو

- قيام المجموعة بنقل الحقوق بإستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل المجموعة.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من المجموعة دفعها، أيهما أقل.

- المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفارق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل الموحد.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. إن قياس القيمة

العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الاصل أو نقل الالتزام تحدث في:

- إما السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،

- أو عند غياب السوق الأساسي، في أكثر سوق ملائم للأصل أو الالتزام.

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

تقوم المجموعة باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (١): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

- المستوى (٢): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.

- المستوى (٣): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كان هناك اية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال اعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، و فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

- إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. يتم بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان المقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بها أو خبرة كافية، فإنها تعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين معها للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل التجربة المجموعة السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

- الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

- العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

- توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

- صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بإيرادات الكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند «مخصصات متنوعة» في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل الموحد ضمن بند «العمولات والرسوم الدائنة» من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

- الديون المجدولة

قد تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديدات وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض. عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

- الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

- الديون المشطوبة

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المكون عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وأن كامل الضمانات قد تم تسيلها أو تم نقلها للمصرف.

محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعمولات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف وإستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

عقود الإيجار

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

- المجموعة كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد والمصروف:

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر.

الموجودات الثابتة

يتم إظهار المشاريع تحت التنفيذ والموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

المباني وتحسينات البناء	من ٥ إلى ٢٠ سنة
المفروشات والتجهيزات والسيارات	من ٥ إلى ١٠ سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه، كلما كان ذلك ضرورياً، وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	٢ سنوات
الفروع	٥ سنوات

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

تدرج جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الموجودات. إن المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسلم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف، كتب الكفالات والإعتمادات المستقبلية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

- ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

٣- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٢,٠٤٧,٢٣٦,٧١١	٢,٣٠١,٧٦٠,٦٤١	نقد في الخزينة
١٨٦,٦٩٨,٢٧٦	٢٦٥,٦٣٧,٧١٩	نقد في الفروع المغلقة (x)
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
٨,٤٠٩,٩٦٣,٢٣٢	٤,٩٣٧,٧١٨,٩٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٥٦٢,٠٥٦,٨٩٣	٣,٠٣٥,٥١٩,٤٦٢	احتياطي نقدي الزامي (xx)
١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢	١٠,٥٤٠,٦٣٦,٨١٤	المجموع

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في أربعة من الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة. يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ١٩٤,٨٠٨,٩٠٥ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ (أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ١١٥,٨٦٩,٤١٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٢٦٥,٦٣٧,٧٦٩ ليرة سورية، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم ١٤).

(**) 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 ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٢,٠٣٥,٥١٩,٤٦٢ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ مقابل مبلغ ٢,٥٦٢,٠٥٦,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

٤- أرصدة لدى المصارف

٢٠١٥	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
٦١٣,٤٠٤,٢٤٦	٨,٦٢٧,٠٤٥,١٤٤	٩,٢٤٠,٤٤٩,٣٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣٩٤,٩٦٧,٥٦٧ (*)	٣٣,٣١٨,٥٩٦,٢٦٠	٣٥,٧١٣,٥٦٣,٨٢٧	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
-	١٤٩,٧٨١,٣٥٤	١٤٩,٧٨١,٣٥٤	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
- (*)	(١,٠٢٠,٦٣٠,٨١٧)	(١,٠٢٠,٦٣٠,٨١٧)	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
٣,٠٠٨,٣٧١,٨١٣	٤١,٠٧٤,٧٩١,٩٤١	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤	المجموع

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٦- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
الشركات الكبرى		
٥,٠٧٥,١٤٩,٨٨٨	٥,٧٤٤,٩٠٤,٧٨٥	حسابات جارية مدينة
١٥,٦٦٢,٣٣٦,٠٧١	١٦,٢٨٦,٧٥٤,١٦٩	قروض وسلف
١,٣١٧,٤٤٤,٩٤٧	١,٥٣٩,٣٤٤,٩٧٦	سندات محسومة (*)
٧٧,٢٤٣,٩٢٧	٢٤,٢٧٧,١١١	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٢,١٣٢,١٧٤,٨٣٣	٢٣,٥٩٥,٢٨١,٠٤١	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
الشركات المتوسطة		
٦٤٣,٦٠٨,٣٧٢	٦٧٩,٤٣٠,١١٨	حسابات جارية مدينة
٢,٤٧٣,٤٣٩,٥٥٨	٢,٢٩٥,٣٨٩,٤٤٠	قروض وسلف
٢٤٩,٩٩٥,٨٦٥	٢٧٥,٦٧١,٣٣٩	سندات محسومة (*)
٢٥,٧٧٤,٧٧٧	٨,٧٥١,٤٢٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
٣,٣٩٢,٨١٨,٥٧٢	٣,٢٥٩,٢٤٢,٣١٧	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
الأفراد والقروض العقارية		
٤٦٨,٨٤٦,٦٩٦	٣٥٢,٤١١,٤٤٠	قروض وسلف
١٧٠,٢٨٩	٦,٣٥٣,٠٠٠	سندات محسومة (*)
٥٦٦,٩١٥	٦٤٤,٥٩٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
٧٠٣,٥٢٦	٧٣٢,٤٠٢	بطاقات الائتمان
٤٧٠,٢٨٧,٤٢٦	٣٦٠,١٤١,٤٣٧	
٢٥,٩٩٥,٢٨٠,٨٣١	٢٧,٢١٥,٦٦٤,٧٩٥	المجموع
(٤,٦٤٠,٦٥٤,٣٦٦)	(٥,٧٥٠,٩٢٦,١٠٧)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(٢,٣٨٣,٤١٦,٢٣٤)	(٥,٢٧١,٢٦٦,٦٣٢)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(١,٧٧٦,٢٢٦,٠٢١)	(٢,٧٣٣,٤٠٥,٠٤١)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥١,١٣٢,٧٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٥,٦٨٧,٦٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١١,١٢٨,٦٢٧,٦٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٠,٨٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٩,٣٢١,٢٠٠,٢٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥,٨٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٣٩٥,٢٢٢,٥٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٤,٢٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧,٥٤٤,٩٧٤,١٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,١٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٤- أرصدة لدى المصارف (تتمه)

٢٠١٤	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٩٣,٢٧٠,٩٧٠	٤,٨٠٥,٣١٥,٦٩٣	٥,٠٩٨,٥٨٦,٦٦٣
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) (*)	٢,٠٢٥,٩١٦,١٠٩	٢٤,٨٧٤,٦٧٣,١٢٥	٢٦,٩٠٠,٥٨٩,٢٣٤
ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	-	٦٣٩,٨٢٦,٨٤١	٦٣٩,٨٢٦,٨٤١
مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)	-	(٤٣٩,٢٥٨,٥٤١)	(٤٣٩,٢٥٨,٥٤١)
	٢,٣١٩,١٨٧,٠٧٩	٢٩,٨٨٠,٥٥٧,١١٨	٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية ١٤٩,٧٨١,٣٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦٣٩,٨٢٦,٨٤١ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٦,٠٧٠,٣٨٠,٨١٧ ليرة سورية مقابل ٢,٤٠٨,٦٥٨,٥٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر ائتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بمبلغ ١,٠٢٠,٦٣٠,٨١٧ ليرة سورية مقابل ٤٣٩,٢٥٨,٥٤١ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٥٩٠,٥٧٠,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٩٠,٧٥٥,٢١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٥- إيداعات لدى المصارف

٢٠١٥	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من ٣ أشهر)	١,٩٣٤,٣٦٧,٩٠١	١١,٤٤٧,٩٢٥,٥٥٥	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦
	١,٩٣٤,٣٦٧,٩٠١	١١,٤٤٧,٩٢٥,٥٥٥	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦
٢٠١٤	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س			
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من ٣ أشهر)	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	٢,٨٤٩,٣٨٧,٢٩٧	٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧
	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	٢,٨٤٩,٣٨٧,٢٩٧	٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧

المجموع	تحسينات مباني	المفروشات والتجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	ل.س
الإستهلاك المتراكم					
٥٤٢,٣١٢,٨٠٥	١٠١,٥٩٧,٢٦١	٢٦٢,٦٦٧,١٢٠	١٥,١٤٩,٥٦٤	١٦٢,٨٩٨,٨٦٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٠٠,٧٨٤,٢٩٤	١٩,٢٣٠,٥٩٠	٤٥,٣٩٨,٠١٩	٢,٤٢٦,١٣٣	٣٣,٧٢٩,٥٥٢	استهلاك السنة
(١٣,١٨٣,٠٩٠)	(٤٣٢,٦٣٥)	(١٢,٧٥٠,٤٥٥)	-	-	استيعادات
٦٢٩,٩١٤,٠٠٩	١٢٠,٣٩٥,٢٦٦	٢٩٥,٣١٤,٦٨٤	١٧,٥٧٥,٦٩٧	١٩٦,١٦٨,٤١٢	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤
مشاريع تحت التنفيذ					
٢٤٢,٣٨٦,٦١٥	-	-	-	٢٤٢,٣٨٦,٦١٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٥,٧٦٥,٩٠٠	-	-	-	٥,٧٦٥,٩٠٠	الإضافات
(١٩٥,٣١٩,٠٣٥)	-	-	-	(١٩٥,٣١٩,٠٣٥)	التحويلات
٥٢,٨٣٣,٤٨٠	-	-	-	٥٢,٨٣٣,٤٨٠	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤
صافي القيمة الدفترية					
٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦	٦٧,٧٣٥,٧٦١	١٥٩,٢٤٢,٩٤٤	١,٩٦٤,٢٥٣	١,٨٠٠,١٥٣,٧٨٨	في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً لدى المصرف وهي دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، مخيم اليرموك، درعا، الحسكة، وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ٦٧٢,٦٨٨,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة، مقابل ٩٢,٣٠٩,٥١٨ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ ١٥٧,٥٩٤,١١٢ ليرة سورية.

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة الإيضاح رقم ١٤).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل ٢٧١,٠١٧,٢٤٦ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥.

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

الفرع	٢٠١٥	٢٠١٤
ل.س		
ريف دمشق - دوما	٩,٥٤٤,٢٤٤	١٠,٣٠٨,٦٣٠
دمشق - مخيم اليرموك	١,٢٣٦,١٠٤	١,٨٣٩,٤٧٤
ريف دمشق - حوش بلاس	١,٠١٨,٧٠٤	٣,٢٣٦,٣١٧
ريف دمشق - الزبداني	٥٧,٦٢٧,٩١٢	٦٠,٥٢٩,٩٤٧
حمص	٤٨,٠٦٧,٧٢٦	-
دير الزور	٦,٩٠٥,٦٣٥	١١,٧٧٤,٦٩٤
حلب - الشيراتون	١,٥٣٠,٠٥٤	٢,٣٢٩,٥٢٦
حلب - الشهباء مول	١,٧٧٧,٢٨٩	٣,٢٩٠,٩٣٠
مستودع دوما	٦,٢٧٧,٢٨٤	-
درعا	٢,٩٩٤,٦٠٥	-
الحسكة	٢٢,٩٦٠,١١٣	-
حلب - الجميلية	١٢,٧٤٩,٠٠٢	١٤,١٦٣,١٢٦
حلب - الشيخ نجار	-	-
المجموع	١٧٢,٦٨٨,٦٧٢	١٠٧,٤٧٢,٦٤٤

المركزي رقم ١١٤٥/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٧١/م/١ تاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٥، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام ٢٠١٥ وبلغ رصيده بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٧٠,٩٦٥,١٠١ ليرة سورية.

٢٠١٤	٢٠١٥	ل.س
٩٦,٤٩٩,٢٣٦	٩٦,٤٩٩,٢٣٦	نسبة ١٪ من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة
٢٢,٤٧٨,٣٨٣	٢٢,٤٧٨,٣٨٣	نسبة ٥,٠٪ من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة
٥١,٩٨٧,٤٨٢	٥١,٩٨٧,٤٨٢	نسبة ٥,٠٪ من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والمنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	المجموع

حيث سيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرارات المعدلة له.

V- موجودات ثابتة

المجموع	تحسينات مباني	المفروشات والتجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	ل.س
التكلفة					
٢,٦٠٦,١٧٧,٢٧٥	١٨٨,١٣٠,٩٧٧	٤٥٤,٥٥٧,٦٢٨	١٩,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦٧,٨٧٧,٩٠٠	٦,١٨٩,٧٩٠	٥٦,٦٨٨,١١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الإضافات
(٦,٩٨٤,٢٥٠)	-	(٦,٩٨٤,٢٥٠)	-	-	استيعادات
٢٨,٥٦١,٧٥٠	٦٧٤,٨٧٠	٢٧,٨٨٦,٨٨٠	-	-	تحويلات
٢,٦٩٥,١٣٢,٦٧٥	١٩٤,٩٩٥,٦٣٧	٥٣٢,١٤٨,٣٦٨	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥
ينزل					
الإستهلاك المتراكم					
٦٢٩,٩١٤,٠٠٩	١٢٠,٣٩٥,٢٦٦	٢٩٥,٣١٤,٦٨٤	١٧,٥٧٥,٦٩٧	١٩٦,١٦٨,٤١٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٠٤,٨١٠,٩٥٦	٢٢,٢٩٨,٣٧٤	٤٤,٩٥٧,٣٣٣	١,٦٩٤,٥٧٥	٣٥,٩١٠,٦٧٤	استهلاك السنة
(٥,٣٢٠,٣٥٥)	-	(٥,٣٢٠,٣٥٥)	-	-	استيعادات
٧٢٩,٤٥٤,٦١٠	١٤٢,٦٩٣,٥٩٠	٣٣٤,٩٥١,٦٦٢	١٩,٢٧٠,٢٧٢	٢٣٢,٥٣٩,٠٨٦	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥
مشاريع تحت التنفيذ					
٥٢,٨٣٣,٤٨٠	-	-	-	٥٢,٨٣٣,٤٨٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٤٨٦,٨٢٣	-	-	-	١,٤٨٦,٨٢٣	الإضافات
(٢٨,٥٦١,٧٥٠)	-	-	-	(٢٨,٥٦١,٧٥٠)	تحويلات
٢٥,٧٥٨,٥٥٣	-	-	-	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية					
١,٩٩١,٩٣٦,٦١٨	٥٢,٣٠٢,٠٤٧	١٩٧,١٩٦,٧٠٦	٥,٢٦٩,٦٧٨	١,٧٣٧,١٦٨,١٨٧	في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥
التكلفة					
٢,٣٩١,٨٥٦,٢٠٤	١٤٩,٣٣١,٣٩٨	٤٢٧,٥٤٣,٦١٦	١٩,٥٣٩,٩٥٠	١,٧٩٥,٤٤١,٢٤٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٣٢,١٨٦,٩٠٠	١١,٠٩٤,٧٥٨	٢١,٠٩٢,١٤٢	-	-	الإضافات
(١٣,١٨٤,٨٦٤)	(٤٣٢,٦٣٦)	(١٢,٧٥٢,٢٢٨)	-	-	استيعادات
١٩٥,٣١٩,٠٣٥	٢٨,١٣٧,٤٥٧	١٨,٦٧٤,٠٩٨	-	١٤٨,٥٠٧,٤٨٠	تحويلات
٢,٦٠٦,١٧٧,٢٧٥	١٨٨,١٣٠,٩٧٧	٤٥٤,٥٥٧,٦٢٨	١٩,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤
ينزل					

٩- موجودات اخرى

يتضمن رصيد النقص في الصندوق المعلق مبلغ (٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و٢,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و٤,٧٥٠,٠٠٠ يورو). الرصيد الظاهر بالليرة السورية في نهاية السنة يعادل المبالغ التي سرقت من خزينة المصرف بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٢ بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ إثبات النقص ناقصاً المبالغ التي تمت استعادتها خلال عام ٢٠١٤، وتعد المبالغ المسروقة بالعملة الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من إجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة. وقد قررت إدارة البنك أخذ مخصص كامل المبلغ كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية		
١٩٣,٠١٧,٧٦٢	٧٢٠,٩٤٢,٩٩٠	نقص في الصندوق معلق
(١٩٣,٠١٧,٧٦٢)	(٧٢٠,٩٤٢,٩٩٠)	مخصص حوادث السرقة
-	-	

(**) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام ٢٠١٥، قامت المجموعة بتصفية العقارات التي كانت قد استملكها استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملاء متعثرين وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١١٢٥ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٤ والقرار رقم ١٢٨٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

٢٠١٤	٢٠١٥		
المجموع	المجموع	موجودات مستلمة أخرى	عقارات مستلمة
ل.س.			
٢٢,٦٦٥,٦٨٢	٢٢,٦٦٥,٦٨٢	-	٢٢,٦٦٥,٦٨٢
-	-	-	-
-	٢٢,٦٦٥,٦٨٢	-	٢٢,٦٦٥,٦٨٢
-	-	-	-
٢٢,٦٦٥,٦٨٢	-	-	-

١٠- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. وقد تم إضافة مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على رصيد الوديعة نتيجة زيادة رأس المال خلال عام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية		
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	أرصدة بالليرة السورية
١,٠٥٨,٥٤٥,٣٩٣	١,٨٠٠,١٥٨,١٤٦	أرصدة بالدولار الأميركي
١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	

٨- موجودات غير ملموسة

المجموع	الفروع	برامج الكمبيوتر	
			ل.س.
التكلفة			
١٠٨,٠٥٠,٢٤٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٧,٣١٣,١٦٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤٥٥,٩٦٠	-	٤٥٥,٩٦٠	الإضافات
١٠٨,٥٠٦,٢٠٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٧,٧٦٩,١٢٣	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥
الإطفاء المتراكم			
١٠٧,١٢١,٤١٨	٦٠,٦٣٧,٠٨٠	٤٦,٤٨٤,٣٣٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٩٧٥,١٩٩	١٠٠,٠٠٠	٨٧٥,١٩٩	إطفاء السنة
١٠٨,٠٩٦,٦١٧	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٧,٣٥٩,٥٣٧	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥
٤٠٩,٥٨٦	-	٤٠٩,٥٨٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥
التكلفة			
١٠٨,٠٥٠,٢٤٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٧,٣١٣,١٦٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	-	-	الإضافات
١٠٨,٠٥٠,٢٤٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٧,٣١٣,١٦٣	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤
الإطفاء المتراكم			
١٠٤,٦١٩,٣٦٢	٥٩,٩٢٠,٤١٨	٤٤,٦٩٨,٩٤٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٥٠٢,٠٥٦	٧١٦,٦٦٢	١,٧٨٥,٣٩٤	إطفاء السنة
١٠٧,١٢١,٤١٨	٦٠,٦٣٧,٠٨٠	٤٦,٤٨٤,٣٣٨	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤
٩٢٨,٨٢٥	١٠٠,٠٠٠	٨٢٨,٨٢٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤

٩- موجودات اخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية		
فوائد وايرادات برسم القبض:		
٣٢,٧٦٠,٦٦٧	٥٧,٩٦٦,٤٩٤	مصارف
١٦٦,٦٦٨,٠٦١	١٥١,٨٦٠,٢٢٠	قروض وتسليفات
١٩٩,٤٢٨,٧٢٨	٢٠٩,٨٢٦,٧١٤	
-	-	صافي النقص في الصندوق (*)
٥٦,١٢١,٠٣٥	٨٥,٢٣٩,١١٠	حساب بطاقات الصراف الآلي
٥,٩٩٣,٢٠٩	٧٧,٣١٧,٤٨٦	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٣٦,٢٤٦,٨٠٢	٥٩,٠٦١,٥٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٥,٢٤٤,٨١٩	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
١٣,٢٩٤,٨٠٦	١٣,٩٤٩,١٣٢	حسابات مؤقتة مدينة
٧,٢٨٤,٦١٣	١١,٣٩٨,٩٨٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٦,٨٢٦,٢٠٠	٣,٨٠٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
-	٤٨,٠٦٣	شيكات تقاص
٢٢,٦٦٥,٦٨٢	-	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
٨٩٣,٥٦٨	٢٠,٣٨٥,٠٥٢	حسابات مدينة أخرى
٣٤٨,٨٥٤,٦٤٣	٤٩٦,٢٧٠,٩٢٣	

(*) نقص في الصندوق معلق

١٣- تأمينات نقدية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.		
٢,٢٨٧,٠٤٨,٧٣٠	٣,١٢٤,٠٦٨,٥٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٢٩٩,١٢١,٠٧٣	١,٨٨١,٧٣٨,٠٨٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٣٧٠,٠٠٠	٣,٩٧١,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣	٥,٠٠٩,٧٧٧,٦١٤	

١٤- مخصمات متنوعة

يمثل الجدول التالي أرصدة المخصمات المتنوعة في بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.		
٣٦,٦١٩,٠٧١	٩,٣٢٦,٧٢٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٢٣٩,٢١٧	٢,١٧٠,٤٦٥	مخصص الديون المنتجة
٣٤,٣٧٩,٨٥٤	٧,١٥٦,٢٦٠	مخصص الديون غير المنتجة
٩٩٦,٩٢٥,٢٩٢	٥,٣٥٩,٦٦٦,٤٨١	مخصص مخاطر محتملة (*)
٤٥,٦٠٤,٥١٠	٤٥,٤٧٧,٥٩٢	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٨,٤٦٩,٢٢١	٧,٦٩٠,١٨٣	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٧,٨٢٨,٠١٠	٩,٤٥٩,٠٠٤	مخصص دعاوى قضائية
١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤	٥,٤٣٤,٦٦٨,٨٤٠	

فيما يلي حركة المخصمات كما في بيان الدخل:

الرصيد في ٣١ كانون الأول	أثر سعر الصرف	المستخدم خلال السنة	ماتم رده إلى الإيرادات	المكون خلال السنة	الرصيد في ٣١ كانون الثاني	
ل.س.						
٢٠١٥						
٥,٣٥٩,٦٦٦,٤٨١	٧٨,٩٣٩,٤٩٣	-	-	٤,٢٨٣,٧١١,٦٩٦	٩٩٦,٩٢٥,٢٩٢	مخصص مخاطر محتملة (*)
٤٥,٤٧٧,٥٩٢	-	-	(١٢٦,٩١٨)	-	٤٥,٦٠٤,٥١٠	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٠,٧٧٩,٠٣٨	-	-	(٧,٦٩٠,١٨٣)	-	١٨,٤٦٩,٢٢١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٩,٤٥٩,٠٠٤	١,٦٣٠,٩٩٤	-	-	-	٧,٨٢٨,٠١٠	مخصص دعاوى قضائية
١,٠٢٠,٦٣٠,٨١٧	٣٤٩,٩٩٣,١٧٢	-	(٤١٤,٥٤٠,٠٠٠)	٦٤٥,٩١٩,١٠٤	٤٣٩,٢٥٨,٥٤١	مؤونة أرصدة متنازع عليها (**)
٧٢٠,٩٤٢,٩٩٠	-	-	-	٢٧,٩٢٥,٢٢٨	٦٩٣,٠١٧,٧١٢	مخصص حوادث السرقة (***)
٧,١٦٦,٩١٥,٩٢٢	٤٣٠,٥٦٣,٦٥٩	-	(٤٢٢,٣٥٧,١٠١)	٤,٩٥٧,٦٠٦,٠٢٨	٢,٢٠١,١٠٣,٣٣٦	
٢٠١٤						
٩٩٦,٩٢٥,٢٩٢	٣٠,٢٥٠,٠٤١	(٦٩,٦٦٥,٥٣٨)	(١٤,٥٠١,٩٩٥)	٧٤٣,٠٣٤,٢٠٠	٣٠٧,٤٠٨,٥٨٤	مخصص مخاطر محتملة (*)
٤٥,٦٠٤,٥١٠	-	(١,٩٨١,٥٦٤)	(٣٠,٦٠٣,٨٨٥)	-	٧٨,١٨٩,٩٥٩	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٨,٤٦٩,٢٢١	-	-	-	٢,٢٧٤,٦٣٥	١٦,١٩٤,٥٨٦	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٧,٨٢٨,٠١٠	٦٤٠,٣٣٢	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٨٧,٦٧٨	مخصص دعاوى قضائية
٤٣٩,٢٥٨,٥٤١	٩٩,٠١٧,٣٦٤	-	-	١٣٨,٦٣٤,٣٣٥	٢٠١,٦٠٦,٨٤٢	مؤونة أرصدة متنازع عليها (**)
٦٩٣,٠١٧,٧١٢	-	-	-	٦٩٣,٠١٧,٧١٢	-	مخصص حوادث السرقة (***)
٢,٢٠١,١٠٣,٣٣٦	١٢٩,٩٠٧,٧٣٧	(٧١,٢٤٧,١٠٢)	(٤٥,١٠٥,٨٨٠)	١,٥٨٢,٤٦٠,٩٣٢	٦٠٥,٠٨٧,٦٤٩	

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٥,٣٥٩,٦٢٦,٤٨١ ليرة سورية مقابل المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية وغير مغطاة ضمن بوليصة التأمين المبرمة خلال العام.

١١- ودائع بنوك

٢٠١٥	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.			
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,١٧٨,٢٣٧,٤٢٧	١١٣,٠٢٧,٩١٢	٢,٢٩١,٢٦٥,٣٣٩
ودائع لأجل	٥,١٠٨,١٢٨,٧٥٦	-	٥,١٠٨,١٢٨,٧٥٦
	٧,٢٨٦,٣٦٦,١٨٣	١١٣,٠٢٧,٩١٢	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥
٢٠١٤			
ل.س.			
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٠,٣٨٩,٩٠٣	١٠٣,٠٧٦,٤٤٠	١٨٣,٤٦٦,٣٤٣
ودائع لأجل	٢,٠٠٧,٩٢٣,١١٣	-	٢,٠٠٧,٩٢٣,١١٣
	٢,٠٨٨,٣١٣,٠١٦	١٠٣,٠٧٦,٤٤٠	٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦

١٢- ودائع عملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.		
الشركات الكبرى		
حسابات جارية وتحت الطلب	٤,٣٦٦,٧٤٢,٢٣٢	٥,٥٢٣,٧٧٢,٦٦٦
ودائع توفير	١٩,٠٧٢,٧٢٩	١٦٦,٦٠٤,٣١٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧,٨٩٥,٩١١,٧٠٥	٦,٤٦٧,٥٦١,٣٣١
	١٢,٢٨١,٧٢٦,٦٦٦	١٢,١٥٧,٩٣٨,٣١٤
الشركات الصغيرة و المتوسطة		
حسابات جارية وتحت الطلب	٣,٧٣١,٣٦٣,٢٨٤	٢,٧٢٩,١٦٥,٥٥٥
ودائع توفير	٧٤,٦٨٠,٣٥٠	١٥٧,٩٩١,٢١٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٩٣٤,١٠٩,٠٦١	٧٦٣,٨٢٠,٥٥٠
	٤,٧٤٠,١٥٢,٦٩٥	٣,٦٥٠,٩٧٧,٣٢٠
الأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية وتحت الطلب	٩,٩٣٩,٦٦١,٨١٠	٩,٦٩٩,٥٣٤,٩١٨
ودائع توفير	٦,٤٧٣,٤٧٥,٤٤٤	٧,٣٥٧,٣٣٥,٦٣٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢٤,٦٧٢,٣٥٧,٤٠٨	١٨,٦٤٨,١٨٦,١١٦
	٤١,٠٨٥,٤٩٤,٦٦٢	٣٥,٧٠٥,٠٥٦,٦٧٢
	٥٨,١٠٧,٣٧٤,٠٢٣	٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٢٠٢,٥٦٢,٧٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥,٠٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤١٠,٠١٤,١٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٦,٠٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٩,٦٠١,٥٦١,٤٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٣,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٠,٠٥٦,١٢١,٩٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١٧٩,٢٦٤,٦٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥٠,٦٧٣,٨٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الودائع الجامدة ٦,٣٥٨,٣٢٤,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٢٨٦,٦٩١,٠٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٢٠١٤	٢٠١٥			
	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
٥,٩٨٥,٠٥٤	٧,٨٢٥,٣٥٣	١,٨٤٠,٢٩٩	-	٥,٩٨٥,٠٥٤
٥,٩٨٥,٠٥٤	٧,٨٢٥,٣٥٣	١,٨٤٠,٢٩٩	-	٥,٩٨٥,٠٥٤

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٦,٥٢٠,٩١٦	٣,٣٦٩,١٦٨	الربح قبل الضريبة
يضاف:		
-	٢,٠٨٢,٨٧٧	خسائر الشركة التابعة
٧١٦,٦٦٢	١٠٠,٠٠٠	إطفاء الفروع
٣٣,٣٢٩,٥٥٢	٣٥,٥١٠,٦٧٠	استهلاك المباني
٢,٢٧٤,٦٣٥	-	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	٢,٧٨٥,٣٣١,٠٤٩	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
٧٢٨,٥٣٢,٢٠٥	٤,٢٨٣,٧٦١,٦٩٦	مخصص مخاطر محتملة
٥,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص دعاوي قضائية
١٣٨,٦٣٤,٣٣٥	٢٣١,٣٧٩,١٠٤	مؤونة أرصدة متنازع عليها
١,١٣٨,٩٨٦	٣,٤٠٣,١٥١	نفقات ضريبية اخرى
٦٩٣,٠١٧,٧١٢	٢٧,٩٢٥,٢٢٨	مخصص حوادث السرقة
١,٦٠٣,١٤٤,١٣٧	٧,٣٦٩,٤٩٣,٧٧٥	
ينزل:		
(٢,٣٩٧,٥٩٨,٢٩٥)	(٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٤٤١,٨٢٧)	-	أرباح شركة تابعة
-	(٧,٦٩٠,١٨٣)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(٣٠,٦٠٣,٨٨٥)	(١٢٦,٩١٨)	استرداد مخصص غرامات الدوائر المالية
(٣٢١,٤٩٦,٧١٣)	-	استرداد من مخصص خسائر أئتمانية على أساس المحفظة
-	(٣٧,٧٨٧,٢٩٠)	ايرادات عقارات الت ملكيتها للمصرف
(٢,٧٥٠,١٤٠,٧٧٠)	(٦,٢٤٩,٧٧٣,١٨٠)	
(١,١٤٠,٤٧٥,٧١٧)	١,١٢٣,٠٨٩,٧٦٣	الربح الخاضع للضريبة قبل اضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا
-	(٢٢٠,٤٨٥,١١٧)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا لعام ٢٠١٣
-	(١,١٤٠,٤٧٥,٧١٧)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا لعام ٢٠١٤
-	(١,٣٦٠,٩٦٠,٨٣٤)	صافي رصيد الخسائر الضريبية المقبولة ضريبيا
(١,١٤٠,٤٧٥,٧١٧)	(٢٣٧,٨٧١,٠٧١)	الخسارة الضريبية
٢٥%	٢٥%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

(**) تمثل هذه المبالغ مؤونة مكونة مقابل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة الخاصة بالأرصدة الممنوحة من تجمع بنكي خارجي وتظهر مطروحة من أرصدة لدى المصارف في الإيضاح رقم ٤.

(***) تمثل هذه المبالغ المخصص المكون لقاء المبالغ المسروقة من الخزينة في عام ٢٠١٣ ويظهر بالصافي مع النقص بالصندوق في الإيضاح رقم ٩ الخاص بالموجودات الاخرى.

١٥- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
	-	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢,٤٢٦,٤٩٤	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(٢,٤٢٦,٤٩٤)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد فيما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
-	-	ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٢,٤٢٦,٤٩٤	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*)
(١,١٢٨,٤٢٨)	(١,٨٤٠,٢٩٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	(١٥,٢٤٤,٨١٩)	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة (إيضاح رقم ٩) (*)
١,٢٩٨,٠٦٦	(١٧,٠٨٥,١١٨)	

(*) تم تكليف المصرف بمبلغ ٢,٤٢٦,٤٩٤ ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف عن عام ٢٠٠٨ وتم تسديدها إلى الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٤. كما صدر التكليف النهائي عن عام ٢٠٠٩ ونتج عنه صدور قرار مديرية مالية دمشق رقم ١٩٥٠٤ تاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥ القاضي بطي مبلغ ١٥,٢٤٤,٨١٩ ليرة سورية من ضريبة دخل الأرباح الحقيقية المحققة خلال عام ٢٠٠٩ كونها تزيد عن ما هو عليه بموجب قرار لجنة الطعن الخاص بتكليف عام ٢٠٠٩، وقد تم التنسيق بين المصرف والدوائر الضريبية للاحتفاظ بهذا المبلغ كسلفة مقدمة لتغطية ضرائب مستحقة مستقبلية، في حين مازالت باقي الأعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٤,٨٥٦,٦٢٦	٥,٩٨٥,٠٥٤	الرصيد في ١ كانون الثاني
١,١٢٨,٤٢٨	١,٨٤٠,٢٩٩	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
٥,٩٨٥,٠٥٤	٧,٨٢٥,٣٥٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول

الموجودات الضريبية المؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة التابعة والتي سوف تستخدم لإطفاء أرباح ضريبية مستقبلية وفقاً للقوانين الضريبية للجمهورية العربية السورية.

الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٢ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٢ لعام ٢٠١٢، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٢ / م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات.

١٨- الاحتياطات

إحتياطي قانوني

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١٠٠ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥٪ من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي القانوني:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.		
٤,٩٥٩,٩٦٣	٢٠,٤٩٠,٦٧٢	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
١,٢٩٨,٠٦٦	(١٧,٠٨٥,١١٨)	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(٢,٣٩٧,٥٩٨,٢٩٥)	(٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(٢,٣٩١,٣٤٠,٢١٦)	(٦,٢٠٠,٧٦٣,٢٣٥)	
-	-	إحتياطي قانوني ١٠٪ (*)

(*) لم يتم احتساب إحتياطي خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

إحتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٢/٢٠٠٢ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١٠٠ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الخاص:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.		
٤,٩٥٩,٩٦٣	٢٠,٤٩٠,٦٧٢	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
١,٢٩٨,٠٦٦	(١٧,٠٨٥,١١٨)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
(٢,٣٩٧,٥٩٨,٢٩٥)	(٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(٢,٣٩١,٣٤٠,٢١٦)	(٦,٢٠٠,٧٦٣,٢٣٥)	
-	-	إحتياطي خاص ١٠٪ (*)

(*) لم يتم احتساب إحتياطي خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

١٦- مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.		
		فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤٨,٥٧٣,٢٢٤	٦٩,٠٠٦,٢٧٩	ودائع العملاء
٦,٦٠٩,٣٩٢	٥,٤٦٥,٩٤٥	تأمينات نقدية
٢٣,٤٢٩	٤٥٨,٩١٨	ودائع مصارف
١٥٥,٢٠٦,٠٤٥	٧٤,٩٣١,١٤٢	
٧٢٥,٧٣٩,٨٥٣	٨٨٦,٠٧١,٤٣١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٢٣٨,٧٤٩,٠٨٨	٣٥٠,٧٠٥,٥٨٢	أمانات مؤقتة
٤٢,٨٠١,٠٠٢	٧٩,٢٩٦,٥٩٦	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
٥٤,٤٩٣,٥٦٥	٧١,٢١٥,٥٣١	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٢٤,٥١٣,٦٢٥	٢٥,٣٢٤,٠٧٥	دائون مختلفون
٢٥,٧٣٤,٢٥٠	٢٤,٧٠٦,٣٧٠	توزيعات أرباح سنوات سابقة
٤٠,٧٥٣,٠٩٨	٢٣,٦١٠,٨٠٢	بوالص قيد التسديد
١٦,٢٢٢,٥٩١	١٦,٣٤٨,٦٦٢	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٢,٢٤٧,٤٠٩	٥,١١٥,٧٧٥	ذمم مستثمرين
٢٠١,٠٥٨	٢٠١,٠٥٨	مخصصات ومكافآت
٢١١,٥٥٧	١٤٤,٢٥٩	إيرادات مقبوضة مقدما
٨١,٥٥٠	١٤٠,٤٣٠	أتعاب مهنية
٧٣٩,١٦٨	٥٨١,١٩٥	مطلوبات أخرى
١,٣٢٧,٦٩٣,٨٥٩	١,٥٥٨,٣٩٢,٩٠٨	

١٧- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤. لقد تمت تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٢ بما يتفق مع أحكام الفقرة ٣/ من المادة ٩١/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ لعام ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال في نفس العام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة نسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف.

حصل البنك خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢. كما تمت

٢٢ - صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٢١,٤٠٨,٩٠٢	١٩,١٥٠,١٢٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١٤٤,١٨٧,٣٢٦	٢٤٤,٩٩٨,٣٨٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١١,٤٥٣,٧٦٧	٢٤٥,٩٨٧,٠٦٢	عمولات الخدمات المصرفية
٢٧٧,٠٤٩,٩٩٥	٥١٠,١٣٥,٥٦٥	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(٤,١٤٩,٨٢٦)	(٤,٤٦٣,٩٠٧)	عمولات مدفوعة للمصارف
(٤,١٤٩,٨٢٦)	(٤,٤٦٣,٩٠٧)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
٢٧٢,٩٠٠,١٦٩	٥٠٥,٦٧١,٦٥٨	صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٣ - إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
-	٣٧,٧٨٧,٢٩٠	إيرادات عقارات التملك للمصرف
١٦,٦٦٦,٨٥٧	٢٥,٤١٦,٨١١	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٣,٢٣٩,٨٢٢	٤,٥٦٣,٤١٧	إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الإتصالات
٢,٢٧٣,٢٧٥	٤,٢٣٧,٤٤٤	إيرادات أخرى
٣,٧٩١,٧٢٩	٥,٢٢٠,٢٧٣	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
٥٠٠	-	إيرادات بيع موجودات ثابتة
٢٥,٩٧٢,١٨٢	٧٧,٢٢٥,٢٣٥	

٢٤ - نفقات الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٢٢٩,٧٥٠,٧٨١	٤٢٩,٩٢٩,٣٧٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٦٨,٠١٧,٨٩٦	٥٢,٠٨٤,٦٦٩	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١١,٨٩٣,٣٧٢	١٧,٧٤٤,٣٥٩	مصاريف سفر
٩,١٠٦,٧٣٨	١٠,٩٥٤,٦١١	مصاريف طبية
١٦٠,٣٠٤	٨٢٢,٢٤٧	تدريب الموظفين
٣١٨,٩٢٩,٠٩١	٥١١,٥٣٥,٢٦٠	

إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١١٤٥/م/ن/ب/٤ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٧١/م/ن/ب/٤ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. حيث بلغ إجمالي إحتياطي العام لمخاطر التمويل ١٧٠.٩٦٥.١٠١ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر 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 والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤، والتعميم رقم ١١٤٥/م/ن/ب/٤، ٢٢٧١/م/ن/ب/٤، ١/م/ن/ب/٤ علماً أن الرصيد معلق وبلغ رصيده ١٧٠.٩٦٥.١٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٩ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ 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. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٠.٨٠١.٩٢٤.٠٨٣ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤.٦١٨.٢٤٥.٩٦٦ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

٢٠ - الفوائد الدائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٤٢١,٠٠٤,٢٧٩	٦٠٥,٨٣٨,٠٥٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٩٢١,٩٨٤,٢٠٩	٨٤٤,٢١٣,١٨٣	- قروض وسلف
١,٤١١,٣٠٢,٠٦٨	١,٨٣٩,٠٠٠,٤١٢	- سندات محسومة
١٨١,٦٧٠,٣٨١	٢٠٩,٧١٧,٩٥٢	للأفراد (التجزئة)
٤٩,٦٨٢,٠٢٣	٤٦,٧٠٨,٠٠٧	- قروض وسلف
٧,٦٨٤,٣٤٠	-	- سندات محسومة
٣,٠٤٣,٣٢٧,٣٠٠	٣,٥٤٥,٤٧٧,٦٠٧	

٢١ - الفوائد المدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٢,٨٦٠,٨٥٤	٩,٥٨٦,١٩٩	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
		- حسابات جارية
٧,٣٧٤,٨٩٧	٣,٦٢١,٦٨٩	- ودائع توفير
٣٣٦,٥٠٥,٨٣٦	٣١٢,٧٥٧,٦٤٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٢٠,١٨٥,٠٠٠	٨٢٣,٩٥٢,٤١٧	تأمينات نقدية
٤١,٢٢٥,١٠٠	١٥,٣٠١,٠٤٢	
١,٨٠٨,١٥١,٦٨٧	١,٢١٥,٢١٩,٠٣٧	

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٢,٢٨٦,٦١٦	٢,٧١٠,٩٤١	علاقات عامة
١,١٣٨,٩٨٦	٣,٤٠٣,١٥١	نفقات ضريبية اخرى
-	١,٦٦٣,٨٩٥	خسائر بيع موجودات ثابتة
٤١,٠٨٢	٥٦٧,٩٤٥	أخرى
٢٨٥,١٦٤,٦٢٩	٤٨٤,١١٥,٩٩٠	

٢٧ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٤,٩٥٩,٩٦٣	٢٠,٤٩٠,٦٧٢	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٩	٠,٣٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

٢٨ - النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٢,٠٤٧,٢٣٦,٧١١	٢,٣٠١,٧٦٠,٦٤١	نقد في الخزينة
٨,٤٠٩,٩٦٣,٢٣٢	٤,٩٣٧,٧١٨,٩٩٢	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٦٣٩,٠٠٢,٧٣٨	٤٥,١٠٣,٧٩٤,٥٧١	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٦٣٩,٨٢٦,٨٤١)	(١٤٩,٧٨١,٣٥٤)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر (مقيدة السحب)
(٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦)	(٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٠,٢٦٤,٩٨٦,٣٨٤	٤٤,٧٩٤,٠٩٨,٧٥٥	

٢٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية.

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة الملكية
ل.س		%
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢٥ - مخصص الخسائر الإئتمانية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
		منتج
		مخصص (استرداد) تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٣١٤,٤٢٨,٦٦٠)	٢,٧١٣,٢١١,٧٧٧	مؤسسات
(٧,٠٦٨,١٠٣)	٧٢,١٨٨,٠٢٤	أفراد
(٣٢١,٤٩٦,٧٦٣)	٢,٧٨٥,٣٩٩,٨٠١	(استرداد) مخصص تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
-	-	مؤسسات
(٣٢١,٤٩٦,٧٦٣)	٢,٧٨٥,٣٩٩,٨٠١	
		غير منتج
		مخصص (استرداد) تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢,١٧٩,٩١٨,٠٩١	٨٩٨,٠٥٠,٧٦٩	مؤسسات
(٧٠,٠٧١,٦٠١)	(٨,٤٣٨,٦٠٣)	أفراد
٢,١٠٩,٨٤٦,٤٩٠	٨٨٩,٦١٢,١٦٦	(استرداد) مخصص تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٣٤,٨٦٨,٧٥٦	(٢٧,٢٩٢,٣٤٦)	مؤسسات
٢,١٤٤,٧١٥,٢٤٦	٨٦٢,٣١٩,٨٢٠	
١,٨٢٣,٢١٨,٤٨٣	٣,٦٤٧,٧١٩,٦٢١	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بقيمة ٢٠١٥.٤١٦.٤١٣ ليرة سورية مقابل ٢٠٢٨.٢٢٥.٢٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

٢٦ - مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٣٨,٥٧٤,٥٦٩	٨٢,٢٣٩,٠٦٢	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٣٣,٣٩١,٩٦١	٧١,٧٢٩,٨٧٩	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
٣٣,٤٥٨,٩٨٦	٦٤,٩٠٠,٥٧١	صيانة
٤٨,٠٢١,٩٠٤	٥٩,٩٦٩,٢٣٠	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٧٠٠,٤٥٧	٣٢,٢٩٣,١٢١	رسوم ادارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٢٧,١٥٦,٠٤١	٣٠,٢٤٥,٤٢٢	ايجارات
١٥,٩٧٢,٣٧١	٢٧,٢٨١,٢٤٩	رسوم وأعباء حكومية
١٢,٩٤٣,٨٠٤	٢٦,٤٦٣,٥٢٩	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
١١,٩٤٤,٧٠٥	١٨,٥٤٤,٠٨٥	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
١٠,٥١٠,٥٩٠	١٦,٦٩٦,٨٣٢	فاكس وهاتف وانترنت
١٠,٣٠٢,٠٩٥	١١,٢٦٠,٥٨٠	خدمات تنظيف
٦,١٧٦,٨٨٩	١٠,٤٨٥,٢٠٨	نفقات السويقت
٥,١٩٦,٩١٨	٧,٨٣٢,٤٣٤	نفقات البريد والنقل والسيارات
٤,٣٣٠,٤٨٥	٤,١٧١,٨٦٣	تأمين
٢,٥١٦,١٧٠	٦,٦٥٦,٩٩٣	مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير

٢٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

٢٠١٤	٢٠١٥	ل.س
٣٢,٢٦٧,١٧٩	٢٨,٤٧٠,٢٢٩	رواتب ومكافآت
٤٧,٧١٠,٥٥٤	٥٩,٥٢١,٢٣٠	بدلات وتمويضات مجلس الإدارة
٧٩,٩٧٧,٧٣٣	٨٧,٩٩١,٤٥٩	

٣٠ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في القياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.

المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق

ملحوظة:

لم يمتلك المصرف أي أدوات مالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٥ يتم قياسها بالقيمة العادلة.

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

٢٠١٤		٢٠١٥		ل.س	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
-	١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢	١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢	-	١٠,٥٤٠,٦٣٦,٨٦٤	١٠,٥٤٠,٦٣٦,٨٦٤
٥٢٥,٧٠٠	٣٢,٢٠٠,٢٦٩,٨٩٧	٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧	(٤٨٧,٠٧٧)	٤٤,٠٨٢,٦٧٦,١٧٧	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤
١,٢٣١,٧١٨	٢,٩١٦,٨٨٤,٠١٥	٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧	٢,٥٠٩,٩٧١	١٣,٣٨٤,٨٠٣,٤٢٧	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦
٨٠١,٠٨٢,١٦٢	١٧,٩٩٦,٠٦٦,٣٧٢	١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠	(٦٨٦,١٧١,٧٢٣)	١٢,٧٧٢,٨٩٥,٢٩٢	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥
-	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	-	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦
المطلوبات المالية					
ودائع بنوك					
-	٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦	٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦	-	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥
(٨٤٩,٦٧١,٨٥٣)	٥٠,٦٦٤,٣٠٠,٤٥٣	٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦	١,٢٥٣,٨٨١,٤٥٠	٥٩,٣٦١,٢٥٥,٤٧٣	٥٨,١٠٧,٣٧٤,٠٢٣
-	٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣	٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣	-	٥,٠٠٩,٧٧٧,١١٤	٥,٠٠٩,٧٧٧,١١٤
(٤٦,٨٢٧,٢٧٣)			٥٦٩,٧٣٢,٦٢١		

لا يوجد موجودات مالية تقييم بالقيمة العادلة.

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

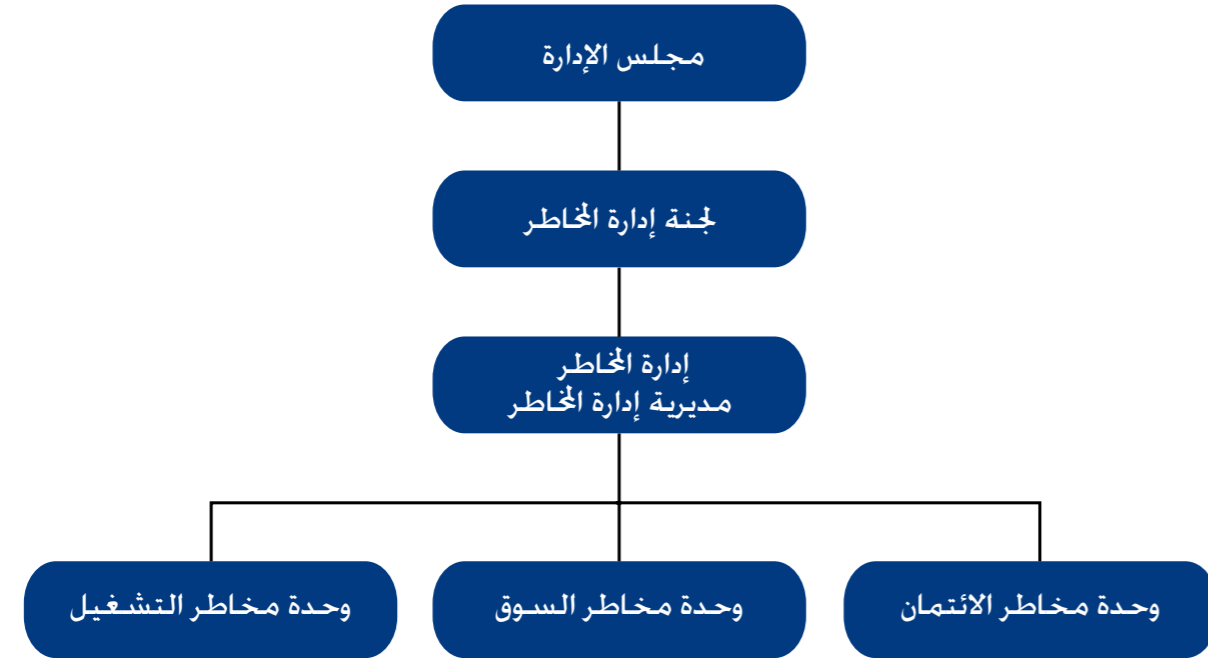
بالإضافة إلى المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود المعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الام
	٢٠١٤	٢٠١٥	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين	
ل.س				
أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد				
الارصدة المدينة				
١,٨٤٥,٥٩٣,٧٥٥	٤,٦٦٤,٦٢٠,٩٩٠	-	٥٠٦,٨٦٢,٠٥٨	٤,١٥٧,٧٥٨,٩٣٢
١٤,٧٥٧,٧٣١,٥٨٦	٢٥,٧٧٤,٢٣٦,٥٧٩	-	٢,٢٤١,٨٣٤,٦٧٣	٢٣,٥٣٢,٤٠١,٩٠٦
(٢١٢,٣٠٨,٢٧٩)	(٤٩٣,٣٠٤,٨٩٥)	-	(٨٥,٠٥٢,٥٦٨)	(٤٠٨,٢٥٢,٣٢٧)
١٦,٣٩١,٠١٧,٠٦٢	٢٩,٩٤٥,٥٥٢,٦٧٤	-	٢,٦٦٣,٦٤٤,١٦٣	٢٧,٢٨١,٩٠٨,٥١١
الأرصدة الدائنة				
٥,٣٢٠,٦٤٠	٩,٠٣٥,٤٨٦	-	-	٩,٠٣٥,٤٨٦
١,٤١٣,٠٨٤,٧١٨	٢,٣٧١,٦٩٩,٤٤٣	٢,٣٧١,٦٩٩,٤٤٣	-	-
٢٢,٩٠٦,٨٢٦	٢٦,٧٠٤,٥٥٨	٢٦,٧٠٤,٥٥٨	-	-
٣,١٩٨,٤٩٥	٣,٨٦٧,٢٥٨	٣,٨٦٧,٢٥٨	-	-
١,٤٤٤,٥١٠,٦٧٩	٢,٤١١,٣٠٦,٧٤٥	٢,٤٠٢,٢٧١,٢٥٩	-	٩,٠٣٥,٤٨٦
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد				
٥١٥,٢٦٧,٦٧٢	٦٦,١٢٣,٥٦٢	-	-	٦٦,١٢٣,٥٦٢
٥١٥,٢٦٧,٦٧٢	٦٦,١٢٣,٥٦٢	-	-	٦٦,١٢٣,٥٦٢
ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد				
٧٠,٦١٨,٦٩٧	٢٨٠,٥٩٢,٢٧١	-	٣,١٤٣,٥٩١	٢٧٧,٤٤٨,٦٨٠
(٤٣,٨٤٧,٩٤٩)	(٢٣,٣٢٣,٩٨٤)	(٢٣,٣٢٣,٩٨٤)	-	-

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ ٢٠٩٣٤٠٠١٧,٣٩٥ ليرة سورية كما في كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١٠٦٤٧,٥١٨,٢٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٤).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧٪ إلى ١١٪ وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين ٠,٠٥٪ إلى ٢٥,٠٠٪.



إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٢ / م / ن / ب / ٤) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ب / ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب / ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب / ٤) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاث أشهر على الأقل.
- تتكون إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق، وحدة المخاطر التشغيلية، تتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها للرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك وشمولها للتعديلات والتغيرات التي تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

٣٢- إدارة المخاطر

٣٢,١- مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل ومخاطر الأعمال ومخاطر الالتزام. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة

تتلخص استراتيجية المصرف الخاصة بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد في المصرف والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات المصرف.

التقييم المستمر والمنظم لكمية ونوعية المخاطر المحيطة بموجودات المصرف وبالممارسات الإدارية وإدارة تلك المخاطر.

الحث على ترشيد القرارات لتحقيق العوائد المستهدفة من خلال عمليات التسعير، التحوط، التأمين، اقتطاع المخصصات ورفع تقارير بذلك للإدارة العليا.

تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل المصرف ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر كما تقوم ب:

العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.

- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفع مجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، 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.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة 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.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة 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 شهريا حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

- يتم قبول الضمانات وفق اسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيض المخاطر الائتمانية للمجموعة ومن انواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:
 - فيما يخص الافراد : رهونات المباني السكنية والسيارات وضمان الراتب و الضمانات نقدية
 - فيما يخص القروض التجارية للشركات : رهونات المباني السكنية والعقارية والسيارات والضمانات النقدية
- يتم اعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات اضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.
- إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المجموعة هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة ادارة المخاطر الائتمانية المعتمدة . وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المجموعة والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.
- يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركزات المخاطر

تشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

٣٢,٢- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.

- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.

- ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

- يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

- نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ والمعدل بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١، ولاحقاً القرار ٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتمديده حسب القرار ١٠٧٩ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، وصدر لاحقاً

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية. كما يراعي المصرف كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠١٤	٢٠١٥	ل.س
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد		
١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤	أرصدة لدى المصارف
٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦	ايداعات لدى المصارف
١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٤,١٧٧,٣١٥	٦٣,٧٣١,٠٢٨	للأفراد
٢٩٧,١١٢,٣٢٦	١٢٠,٣٦٣,٥٧٩	القروض العقارية
١٤,٨٦٤,٩٢٧,٠٥٨	١٢,٤٤٣,١٣٩,٦٩٧	الشركات الكبرى
١,٩٦٨,٧٦٧,٥١١	٨٣١,٨٣٢,٧١١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
٣٤٨,٨٥٤,٦٤٣	٤٩٦,٢٧٠,٩٢٣	موجودات أخرى
١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٤,٩٥٤,٨٢٩,٥١٥	٨١,٤٥٩,٢٢٥,٣٩٨	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد		
٢,١٠٢,٩١٤,١٠٨	١,٧٨٥,٤٣٠,٤٧٠	اعتمادات استيراد
٢,١٧٨,٢٢٨,١٧٨	٢,٨٦٢,٥٦٩,٨٥٩	الكفالات :
٣٠٧,٥٠٠,١٨٩	٦٧٣,٧٤٥,١٦٤	دفع
١,٧٠٦,٠٩١,٦٠٩	١,٩١٩,٤٦٧,٥٠٠	حسن تنفيذ
١٦٤,٦٣٦,٣٨٠	٢٦٩,٣٥٧,١٩٥	أخرى
١,٠٤٢,٦٤٣,٨٣٩	٩٥٢,١٧١,١٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣٢٣,٧٨٦,١٢٥	٥,٦٠٠,١٧١,٤٥٩	
٧٠,٢٧٨,٦١٥,٦٤٠	٨٧,٠٥٩,٣٩٦,٨٥٧	إجمالي المخاطر الائتمانية

التعميم رقم ١١٤٥ /م/ ١/ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١ /م/ ١/ تاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢ /م/ ن/ب؛ خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنوع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعه لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي الاستحقاق الزمني للأصل أو الفائدة أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي، ويتم احتساب مخصصات التدني التي تخفض من قيمة القروض بناءً على تصنيف الدين وضمانته.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الجماعي (الديون المنتجة)

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. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي موحد 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 خسارة انخفاض القيمة بإعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات 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 المجموعة العامة.

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

اختبارات الجهد

يقوم المصرف بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل ٢، كما يلي:

مخاطر الائتمان: دراسة تأثير العوامل الاقتصادية السلبية مع عوامل أخرى على التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتصنيفها الائتماني والانعكاسات على أداء المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف وفق هذه الفرضيات.

مخاطر السوق: انخفاض قيم الأوراق المالية المستثمر بها، تقلب أسعار صرف العملات، سحب نسب معينة من الودائع.

المخاطر التشغيلية: ارتفاع نسبة المخاطر التشغيلية القائمة.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناءً على اختبارات الجهد والمبالغ الفائضة التفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية ٥,١٤٨,٤١٦,٤١٣ ليرة سورية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢,٢٤٨,٢٢٥,٢٣٨ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية وهي مطابقة مع الإفصاح رقم (٦).

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١٤					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
تسميلات مباشرة					
٣,٥٦٥,٨٤٦,٩٢٣	٥٩٥,٨٧٩,٣٧٢	٢,٦٧٥,٦٣٥,٥٤٠	١٨٨,٤٢٨,٧٣٥	١٠٥,٩٠٣,٢٧٦	عادية (مقبولة المخاطر)
١٣,١٠٨,٢٣٣,٧٠٧	١,٦٠٦,٣٣٧,٨٥٨	١١,٤٢٤,٩٠٤,٢٨٨	٦٩,٧٦٧,٤٤٦	٧,٢٢٤,١١٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
١٦,٦٧٤,٠٨٠,٦٣٠	٢,٢٠٢,٢١٧,٢٣٠	١٤,١٠٠,٥٣٩,٨٢٨	٢٥٨,١٩٦,١٨١	١١٣,١٢٧,٣٩١	المجموع
غير مستحقة					
١٠,٧٠٨,٠٢٨,٧٤١	١,٨٨٩,١٠٤,٣١٤	٨,٤٧٩,٤٠٥,٠٠٠	٢٢٨,٦٩٨,٣٣٢	١١٠,٨٢١,٠٩٥	مستحقة
٢,٥٤٥,٩٤٤,٧٦٦	١٩٢,٩٦٣,٢٨٣	٢,٣٥٢,٩٠٠,٢٢٦	-	٨١,٢٥٧	لغاية ٣٠ يوم
١,٢٣٤,٨٢١,٥٨٦	١٦,٦٧٠,٨٩٩	١,٢١٨,١٥٠,٩٢	-	١٣٥,٥٩٥	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١,٠٢٢,٠٨٩,٥٨٠	٣٦,٧٨٠,١٥٣	٩٨٥,٢٤٠,٢٧٦	-	٦٩,١٥١	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
١,١٦٣,١٩٥,٩٥٧	٦٦,٦٩٨,٥٨١	١,٠٦٤,٩٧٩,٢٣٤	٢٩,٤٩٧,٨٤٩	٢,٠٢٠,٢٩٣	من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم
غير عاملة:					
٢٦٣,٤٦٧,٩١٤	٢٩,٣٢٨,٧١٣	٢٢٤,١٣٩,٢٠١	٨,٢٣٣,٨٩٩	١,١٨٠,٠٧١	دون المستوى
١,٥٨٢,٧١٥,٣٨٣	١٢٧,٠٦٩,٠٣٨	١,٤٥٥,٦٤٦,٣٤٥	٣,٥٢٨,٤٥١	٤,٣٩٣,٧٦٠	مشكوك فيها
٧,٤٧٥,٠١٦,٩٠٤	١,٠٣٤,٢٠٣,٥٤١	٦,٣٥٩,١٨٥,٦٩٠	٤١,٠٨٣,٨٩٥	٤٠,٥٤٣,٧٧٨	هالكة (رديئة)
٩,٣٢١,٢٠٠,٢٠١	١,١٩٠,٦٠١,٣٤٢	٨,٠٣١,٦٣٥,٠٠٥	٥٢,٨٤٦,٢٤٥	٤٦,١١٧,٦٠٩	المجموع
٢٥,٩٩٥,٢٨٠,٨٣١	٣,٣٩٢,٨١٨,٥٧٢	٢٢,١٣٢,١٧٤,٨٣٣	٣١١,٠٤٢,٤٢٦	١٥٩,٢٤٥,٠٠٠	يطرح: فوائد معلقة
(١,٧٧٦,٢٢٦,٠٢١)	(٣٣٧,٧٢٤,٤٠٥)	(١,٤١٧,١٧٣,٨٨١)	(١٠,٤٣٩,١٤٤)	(١٠,٨٨٨,٥٩١)	يطرح: مخصص التدني
(٧,٠٢٤,٠٧٠,٦٠٠)	(١,٠٨٦,٣٢٦,٦٥٦)	(٥,٨٥٠,٠٧٣,٨٩٤)	(٣,٤٩٠,٩٥٦)	(٨٤,١٧٩,٠٩٤)	الصافي
١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠	١,٩٦٨,٧١٧,٥١١	١٤,٨٦٤,٩٢٧,٠٥٨	٢٩٧,١١٢,٣٢٦	٦٤,١٧٧,٣١٥	

يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق إذا تجاوز السقف الممنوح.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/ م ن/ ب الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/ م ن/ ب تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم ٦٥٠/ م ن/ ب تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار ١٠٧٩/ م ن/ ب تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/ م ن/ ب تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/ م ن/ ب تاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/ م ن/ ب خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١٥					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
تسميلات مباشرة					
٤,١٥٩,٨٥٦,٦٤٦	٦٨٠,٧٨٦,٨١٦	٣,٢٥٠,٢٢١,٥١٩	١٦١,٣١٥,٦٧١	٦٧,٥٣٢,٦٤٠	عادية (مقبولة المخاطر)
١١,٩٢٦,١٨٠,٥١٥	١,٧٣٥,٦٥٦,٩٣٤	١٠,١٣٨,٧٢٣,٥١٣	٤٠,٤١٢,٣٣٢	١١,٣٨٧,٧٣٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
١٦,٠٨٦,٠٣٧,١٦١	٢,٤١٦,٤٤٣,٧٥٠	١٣,٣٨٨,٩٤٥,٠٣٢	٢٠١,٧٢٨,٠٠٣	٧٨,٩٢٠,٣٧٦	المجموع
٦,٤٤٨,٥٧٠,٨٠٦	٤١٢,٩٥٠,٤٨٥	٥,٨٤٧,٢٨٣,٣٥٦	٧٩,٨٢٩,٠٤٥	٥٨,٥٠٧,٩٢٠	غير مستحقة
مستحقة					
٤,٢٩٣,١٥٢,٧٥٣	٦٦٣,٢٧٧,٨٧٦	٣,٥٣٢,٧٩٤,٣٣٥	٨٣,٤١٩,١٦٩	١٣,٦٦١,٣٧٣	لغاية ٣٠ يوم
٢,٦٤١,٤١٧,١١١	١,١٣٣,٣٢٧,٠١٨	١,٤٨٧,٩٩٥,١٩٩	١٧,٨٦٧,٨٨١	٢,٢٢٧,٠١٣	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٢٦٢,٢٦٧,٦٥٢	٥٠,٥٦٥,٦٩٢	٢٠١,٥٠٦,١٠٤	٧,٦٩٢,٦٣٣	٢,٥٠٣,٢٢٣	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٢,٤٤٠,٦٢٨,٨٣٩	١٠٦,٣٢٢,٦٧٩	٢,٣١٩,٣٦٦,٠٣٨	١٢,٩١٩,٢٧٥	٢,٠٢٠,٨٤٧	من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم
غير عاملة:					
١,٨٥٦,٤٥٠	٧٠٦,٩٣٩	-	-	١,١٤٩,٥١١	دون المستوى
١,٦٣٦,٠٣٢,٨٥٥	٥,٨٧٨,٢١٤	١,٦٢٠,٧٢٦,١٤٨	٩,٠٠٧,٠٩٠	٤٢١,٤٠٣	مشكوك فيها
٩,٤٩٠,٧٣٨,٣٢٩	٨٣٦,٢١٣,٤١٤	٨,٥٨٥,٦٠٩,٨١١	٢٩,٠٥٩,٠٩٨	٣٩,٨٥٥,٩٥٦	هالكة (رديئة)
١١,١٢٨,٦٢٧,٦٣٤	٨٤٢,٧٩٨,٥٦٧	١٠,٢٠٦,٣٣٦,٠٠٩	٣٨,٠٦٦,١٨٨	٤١,٤٢٦,٨٧٠	المجموع
٢٧,٢١٤,٦٦٤,٧٩٥	٣,٢٥٩,٢٤٢,٣١٧	٢٣,٥٩٥,٢٨١,٠٤١	٢٣٩,٧٩٤,١٩١	١٢٠,٣٤٧,٢٤٦	يطرح: فوائد معلقة
(٢,٧٣٣,٤٠٥,٠٤١)	(٣١٥,٢٦٧,٤٧٤)	(٢,٣٤٣,٥٠٧,٢٠٣)	(١٠,٠٧٦,١٧٩)	(١٤,٥٥٤,١٨٥)	يطرح: مخصص التدني
(١١,٠٢٢,١٩٢,٧٣٩)	(٢,٠٦٢,١٤٢,١٣٢)	(٨,٨٠٨,٦٣٤,١٤١)	(١٠,٩٣٤,٤٣٣)	(٤٢,٠٦٢,٠٣٣)	الصافي
١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥	٨٣١,٨٣٢,٧١١	١٢,٤٤٣,١٣٩,٦٩٧	١٢٠,٣٦٣,٥٧٩	٦٣,٧٣١,٠٢٨	

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١٤					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٥,٥٩٧,٨٩٤,٧١٨	٢,٧٩٥,١٤٩,٠٧٢	٢,٧٥٠,٥٤٢,٦٤٣	-	٥٢,٢٠٣,٠٠٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٤٧٧,٢٥٩,٨٦٤	١٧٠,٢٧٧,٦٢٤	٣٠٥,٧٨٠,٨٦٠	٥٩٣,٨٨٠	٦٠٧,٥٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
٦,٠٧٥,١٥٤,٥٨٢	٢,٩٦٥,٤٢٦,٦٩٦	٣,٠٥٦,٣٢٣,٥٠٣	٥٩٣,٨٨٠	٥٢,٨١٠,٥٠٣	منها غير مستحقة
٥,٨٨٤,٩٢٤,٠٨٨	٢,٩٥٥,٣١١,٥٢٠	٢,٨٧٦,٤٥٥,٦٨٥	٥٩٣,٨٨٠	٥٢,٥٦٣,٠٠٣	مستحقة
١٩٠,٢٣٠,٤٩٤	١٠,١١٥,١٧٦	١٧٩,٨٦٧,٨١٨	-	٢٤٧,٥٠٠	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
١٢١,٣٦٤,٤٥٩	١,٠٤٩,٠٠٠	١٢٠,٣١٥,٤٥٩	-	-	مشكوك فيها
٤٧,٩٣٨,١٧٦	٤٠,١٢٠,٤٩١	٧,٨١٧,٦٨٥	-	-	هالكة (رديئة)
١٦٩,٣٠٢,٦٣٥	٤١,١٦٩,٤٩١	١٢٨,١٣٣,١٤٤	-	-	المجموع
٦,٢٤٤,٤٥٧,٢١٧	٣,٠٠٦,٥٩٦,١٨٧	٣,١٨٤,٤٥٦,٦٤٧	٥٩٣,٨٨٠	٥٢,٨١٠,٥٠٣	يطرح: فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
(٣٦,٦١٩,٠٧١)	(٣,٠٧٧,٩٦٦)	(٣٣,٥٣٧,١٩٠)	(٢,٠٣٠)	(١,٨٨٥)	الصافي
٦,٢٠٧,٨٣٨,١٤٦	٣,٠٠٣,٥١٨,٢٢١	٣,١٥٠,٩١٩,٤٥٧	٥٩١,٨٥٠	٥٢,٨٠٨,٦١٨	

٣١- إدارة المخاطر

٣١,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١٥					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٥,٩٨٧,٦٥٢,٦٦٠	٢,٨١٣,٨٤٣,٦١٢	٣,١٢٩,٨٠٩,٩٤٨	-	٤٣,٩٩٩,١٢٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٤٦٠,١٢٢,٤٢٣	١٢٩,١٧٦,٦٤٥	٣٢٧,٠٤٠,٧٧٠	١,٠٠٩,٩٥٠	٢,٨٩٥,٧٥٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
٦,٤٤٧,٧٧٥,٠٨٣	٢,٩٤٣,٠٢٠,٢٥٧	٣,٤٥٦,٨٤٩,٩٩٨	١,٠٠٩,٩٥٠	٤٦,٨٩٤,٨٧٨	منها غير مستحقة
٦,٤٤٧,٧٧٥,٠٨٣	٢,٩٤٣,٠٢٠,٢٥٧	٣,٤٥٦,٨٤٩,٩٩٨	١,٠٠٩,٩٥٠	٤٦,٨٩٤,٨٧٨	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
٦,٩٨٩,٦٩٠	-	٦,٩٨٩,٦٩٠	-	-	مشكوك فيها
٤٧,٨٣٨,٧٠٦	٤٠,٦٥٤,٥٤٦	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	٦٢٩,١٦٠	هالكة (رديئة)
٥٤,٨٢٨,٣٩٦	٤٠,٦٥٤,٥٤٦	١٣,٥٤٤,٦٩٠	-	٦٢٩,١٦٠	المجموع
٦,٥٠٢,٦٠٣,٤٧٩	٢,٩٨٣,٦٧٤,٨٠٣	٣,٤٧٠,٣٩٤,٦٨٨	١,٠٠٩,٩٥٠	٤٧,٥٢٤,٠٣٨	يطرح: فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
(٩,٣٢٦,٧٢٥)	(٣,٥٢٤,٢٩٨)	(٥,٨٠٠,٣٤٦)	(٢,٠٨١)	-	الصافي
٦,٤٩٣,٢٧٦,٧٥٤	٢,٩٨٠,١٥٠,٥٠٥	٣,٤٦٤,٥٩٤,٣٤٢	١,٠٠٧,٨٦٩	٤٧,٥٢٤,٠٣٨	

٣١- إدارة المخاطر

٣١,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٤					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٢,١٠٤,٧٤٣,٦٦٦	٥٠٧,٥٧٥,٤٠٨	١,٣٥٧,١٦٢,٧٤٢	١٨٩,٦٩٤,٠٧١	٥٠,٣١١,٤٤٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٦,٣٠١,٦٥٢,٧٣٩	٥٧٤,٩٥١,٣٢٧	٥,٦٧١,٣٤٥,٠١٣	٥٣,٩١٧,٢٦٠	١,٤٣٩,١٣٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير عاملة:
١٢٠,٦٤٦,٦١٢	٢٩,٢٨٩,٥٩١	٨٣,٠٦١,٨٩١	٨,٢٩٤,٨٨٩	٢٤١	دون المستوى
٢١٩,٢٦١,٧٥٠	٨٧,٠٨٣,٧٤٢	١٢٨,٦٣٦,٦٥٢	٣,٥٤١,١٦٦	١٩٠	مشكوك فيها
٢,٢٧٦,٤٢٩,٧٩٦	٦٧٩,٥٥٩,٥٠٢	١,٥٥٨,٤٨٨,١٠٦	٣٣,٣٠٨,٨٣٤	٥,٠٧٣,٣٥٤	هالكة (رديئة)
١١,٠٢٢,٧٣٤,٥٦٣	١,٨٧٨,٤٥٩,٥٧٠	٨,٧٩٨,٦٩٤,٤٠٤	٢٨٨,٧٥٦,٢٢٠	٥٦,٨٢٤,٣٦٩	المجموع
					منها:
٢١٠,٦٨٥,٥٠٩	٢٣,٧٢١,٢٢٦	١٤٢,١٦٤,١٩٣	٨٨٢,٨٠٩	٤٣,٩١٧,٢٨١	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٠,٣٩١,٧١٧,٤٠٣	١,٦٧٥,٦٧٦,٣٦٨	٨,٤١٦,٤٨٧,٥٣٦	٢٨٧,٨٧٣,٤١١	١١,٦٨٠,٠٨٨	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٤٢٠,٣٣١,٦٥١	١٧٩,٠٦١,٩٧٦	٢٤٠,٠٤٢,٦٧٥	-	١,٢٢٧,٠٠٠	سيارات وأليات
١١,٠٢٢,٧٣٤,٥٦٣	١,٨٧٨,٤٥٩,٥٧٠	٨,٧٩٨,٦٩٤,٤٠٤	٢٨٨,٧٥٦,٢٢٠	٥٦,٨٢٤,٣٦٩	المجموع

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة قيمة الضمانات الشخصية. على ألا تزيد قيمة الضمانات عن قيمة الدين لكل عميل إفرادياً

٣١- إدارة المخاطر

٣١,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٥					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٢,٥٤٨,٦٤٩,٩٨٠	٥١٤,٤٨٦,٣٠٢	١,٨٤٤,٦٧٣,٣٣٠	١٦١,١٨٦,٧٤٩	٢٨,٣٠٣,٥٩٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٥٣٧,١٦١,٤٢٥	٧١٧,٧٠٨,٤٥٨	٤,٧٧٣,٧٠٥,٤٨٧	٣٩,٣٩٤,٤٧٩	٦,٣٥٣,٠٠١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير عاملة:
٧٠٦,٩٣٩	٧٠٦,٩٣٩	-	-	-	دون المستوى
٥٨٦,٧٥٨,٧٢٩	٥,٨٧٨,٢١٤	٥٧١,٨٧٣,١٩٣	٩,٠٠٧,٣٢٢	-	مشكوك فيها
١,٩٧٧,٢٢٤,٠٩٣	٥٠٤,٧٠٢,٧١٤	١,٤٤٢,٨٨٨,٠٨٦	٢٤,١٩٣,٥٤٧	٥,٤٣٩,٦٩٦	هالكة (رديئة)
١٠,٦٥٠,٥٠١,١٦٦	١,٧٤٣,٤٨٢,٦٧٧	٨,٦٣٣,١٤٠,٠٩٦	٢٣٣,٧٨٢,٠٩٧	٤٠,٠٩٦,٢٩٦	المجموع
					منها:
١٦٦,٠٩٠,٤٩٩	٦٣,٧٧٨,٦٠٩	٧٣,٥٨١,٠٢٢	٨٩٥,٧٨٦	٢٧,٨٣٥,٠٨٢	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٠,٣٥٢,٠١٤,٤٩٠	١,٦٢٤,٠٣٧,٩٣٥	٨,٤٨٢,٨٢٩,٠٣٠	٢٣٢,٨٨٦,٣١١	١٢,٢٦١,٢١٤	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١٣٢,٣٩٦,١٧٧	٥٥,٦٦٦,١٣٣	٧١,٧٣٠,٠٤٤	-	-	سيارات وأليات
١٠,٦٥٠,٥٠١,١٦٦	١,٧٤٣,٤٨٢,٦٧٧	٨,٦٣٣,١٤٠,٠٩٦	٢٣٣,٧٨٢,٠٩٧	٤٠,٠٩٦,٢٩٦	المجموع

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

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:

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
					ليرة سورية				
٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤	-	-	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤	٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي				
٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤	-	٤٤,٠٦١,٥٩٢,٥٤٧	٢١,٥٧١,٢٠٧	٤	أرصدة لدى المصارف				
١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦	-	١٣,٣١٦,٠٣٣,٤٥٦	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	٥	إيداعات لدى المصارف				
٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	-	-	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	١٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي				
٦٧,٥٠٣,٨٨٧,٤٦٠	-	٥٧,٣٧٧,٦٢٦,٠٠٣	١٠,١٢٦,٢٦١,٤٥٧						
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
ليرة سورية									
١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥	-	-	١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥	٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي				
٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧	-	٣٠,٥٢١,٤٠٥,٨٦٠	١,٦٧٨,٣٣٨,٣٣٧	٤	أرصدة لدى المصارف				
٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧	-	٢,٨٤٩,٣٨٧,٢٩٧	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	٥	إيداعات لدى المصارف				
١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	-	-	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	١٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي				
٤٧,٤١٠,٩٩٠,٦٦٢	-	٣٣,٣٧٠,٧٩٣,١٥٧	١٤,٠٤٠,١٩٧,٥٠٥						

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية	٢٠١٥					
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				٢٠١٤					
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر					
٢,٢٩٩,٠١٤,٢٦١	١,٢٨٧,٢٥١,٠٥٤	٩٩١,٣٠٩,٤٦٣	-	٢٠,٤٥٣,٧٤٤	-	عادية (مقبولة المخاطر)					
١٩٣,٠١٥,٦٣٠	١١٢,٤٠٧,٨٥٠	٧٦,٨٠٦,١١٧	٩٠,٥٩٠,٦	٢,٨٩٥,٧٥٧	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)					
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:					
-	-	-	-	-	-	دون المستوى					
٢,٣٥٢,٤٥٥	-	٢,٣٥٢,٤٥٥	-	-	-	مشكوك فيها					
٢٦,٨٣٩,٦٦٥	٢٥,٤٧٤,٤٩٠	٩٣٧,٦٦٠	-	٤٢٧,٥١٥	-	هالكة (رديئة)					
٢,٥٢١,٢٢٢,٠١١	١,٤٢٥,١٣٣,٣٩٤	١,٠٧١,٤٠٥,٦٩٥	٩٠,٥٩٠,٦	٢٣,٧٧٧,٠١٦	-	المجموع					
-	-	-	-	-	-	منها:					
١,٨٢٠,٧٥٩,٧٩١	١,٠٥٥,١٢٧,٧٦٩	٧٤٨,١٠٧,٤١٧	١٨,٣٨٧	١٧,٥٠٦,٢١٨	-	تأمينات نقدية					
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة					
٧٠٠,٤٦٢,٢٢٠	٣٧٠,٠٠٥,٦٢٥	٣٢٣,٢٩٨,٢٧٨	٨٨٧,٥١٩	٦,٢٧٠,٧٩٨	-	عقارية					
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة					
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات					
٢,٥٢١,٢٢٢,٠١١	١,٤٢٥,١٣٣,٣٩٤	١,٠٧١,٤٠٥,٦٩٥	٩٠,٥٩٠,٦	٢٣,٧٧٧,٠١٦	-	المجموع					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية	٢٠١٤					
ليرة سورية											
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر					
٢,٦٨٩,٦٨٦,٤٣٨	١,٨٩١,٩٦٣,٣٦٦	٧٥١,٢٩٦,١٩٣	-	٤٦,٤٢٦,٨٧٩	-	عادية (مقبولة المخاطر)					
١٨٤,٧٧٩,٤٨٢	٨٠,٧٧٣,٧٨٦	١٠٣,١٧٥,٠١٥	٤٩٥,٣٤٧	٣٣٥,٣٣٤	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)					
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:					
-	-	-	-	-	-	دون المستوى					
٣,١٢١,٤٣٥	٦٤٨,٦٤٧	٢,٤٧٢,٧٨٨	-	-	-	مشكوك فيها					
٢٣,٠٧٧,٣٩١	٢١,١٣٥,٠٩١	١,٩٤٢,٣٠٠	-	-	-	هالكة (رديئة)					
٢,٩٠٠,٦٦٤,٧٤٦	١,٩٩٤,٥٢٠,٨٩٠	٨٥٨,٨٨٦,٢٩٦	٤٩٥,٣٤٧	٤٦,٧٦٢,٢١٣	-	المجموع					
-	-	-	-	-	-	منها:					
٢,٤٩٢,٦٠١,١٢١	١,٧٩٧,٥٦٧,٠٣٧	٦٥٧,١٣٦,١٩٢	٥,٩٦٢	٣٧,٨٩١,٩٣٠	-	تأمينات نقدية					
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة					
٤٠٦,٦٣٨,٢٧٥	١٩٥,٥٢٨,٥٠٣	٢٠١,٧٥٠,١٠٤	٤٨٩,٣٨٥	٨,٨٧٠,٢٨٣	-	عقارية					
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة					
١,٤٢٥,٣٥٠	١,٤٢٥,٣٥٠	-	-	-	-	سيارات وآليات					
٢,٩٠٠,٦٦٤,٧٤٦	١,٩٩٤,٥٢٠,٨٩٠	٨٥٨,٨٨٦,٢٩٦	٤٩٥,٣٤٧	٤٦,٧٦٢,٢١٣	-	المجموع					

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة قيمة الضمانات الشخصية. على ألا تزيد قيمة الضمانات عن قيمة الدين لكل عميل إفرادياً.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)
التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2015					
داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أميركا	المجموع
ل.س					
٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤	-	-	-	-	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤
٣,٠٠٨,٣٧١,٨٠٥	٣٩,٥٣٣,٥٢٨,٩٥٠	١,٥٤١,٢٦٢,٤٦١	٥٣٨	-	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤
١,٩٣٤,٣٦٧,٩٠٠	٧,٩٩٠,٠١٩,١٧٨	٣,٤٥٧,٨٥٥,٨٧٨	-	-	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)					
٦٣,٧٣١,٠٢٨	-	-	-	-	٦٣,٧٣١,٠٢٨
١٢٠,٣٦٣,٥٧٩	-	-	-	-	١٢٠,٣٦٣,٥٧٩
١٢,٤٤٣,١٣٩,٦٩٧	-	-	-	-	١٢,٤٤٣,١٣٩,٦٩٧
٨٣١,٨٣٢,٧١١	-	-	-	-	٨٣١,٨٣٢,٧١١
٢٠٩,٨٢٦,٧١٤	-	-	-	-	٢٠٩,٨٢٦,٧١٤
٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	-	-	-	-	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦
٢٨,٦٥٠,٠٦٣,٦٨٤	٤٧,٥٢٣,٥٩٨,٦٢٨	٤,٩٩٩,١١٨,٣٣٩	٥٣٨	-	٨١,١٧٢,٧٨١,١٨٩
المجموع					
31 كانون الأول 2014					
داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	* آسيا	أميركا	المجموع
ل.س					
١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥	-	-	-	-	١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥
١٥,٤١٤,٨١٥,٥٨٣	٣,٩٣٣,٧١٤,٢٨٥	١٢,٨٥١,١٦٤,٣٢٩	-	-	٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧
٦٦,٢٦٠,٠٠٠	١,٨٥٩,٥٨٧,٢٩٧	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)					
٦٤,١٧٧,٣١٥	-	-	-	-	٦٤,١٧٧,٣١٥
٢٩٧,١١٢,٣٢٦	-	-	-	-	٢٩٧,١١٢,٣٢٦
١٤,٨٦٤,٩٢٧,٠٥٨	-	-	-	-	١٤,٨٦٤,٩٢٧,٠٥٨
١,٩٦٨,٧١٧,٥١١	-	-	-	-	١,٩٦٨,٧١٧,٥١١
١٩٩,٤٢٨,٧٢٨	-	-	-	-	١٩٩,٤٢٨,٧٢٨
١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	-	-	-	-	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣
٤٥,١٧١,٠٨٧,٦٨٩	٥,٧٩٣,٣٥١,٥٨٢	١٣,٨٤٠,٩٦٤,٣٢٩	-	-	٦٤,٨٠٥,٤٠٣,٦٠٠
المجموع					

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)
الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها خلال عام ٢٠١٥ مبلغ ٠٨٦,٢٤٢,٠٨٦,٠٨٦ ليرة سورية مقابل مبلغ ١٧٨,١٧٨,١٧٨ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٤.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها خلال عام ٢٠١٥ مبلغ ٢٠٧١,٦٨٧,٠٥٥ ليرة سورية مقابل مبلغ ٢,٨٠٥,٨٨٥,٠٤٤ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٤.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

التصنيف الداخلي للمخاطر	التصنيف حسب S&P	
	٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س		
جيد		
الدرجة الأولى (*)	١٢,٣٦١,٨٥٩,١١٧	١٠,١٠٤,٦٩٠,٢٥٠
الدرجة الثانية	-	-
الدرجة الثالثة	١,٦٧٨,٣٣٨,٣٣٨	٢١,٥٧١,٢٠٧
	١٤,٠٤٠,١٩٧,٥٠٥	١٠,١٢٦,٢٦١,٤٥٧
عادي		
الدرجة الرابعة (**)	٢,٣٤٢,٤٥٣,٩٣٠	٦,٥١٥,١٣٠,١٣٩
الدرجة الخامسة	١٥,٩٤٢,٠١٦,٣٤٤	٣٨,١٣٣,٨٠٠,٦٥٤
الدرجة السادسة	٦٤٣,٣٧٠,٠٠٠	١,٠٩٤,١١٢,٥٠٠
الدرجة السابعة	١٤,٤٤٢,٩٥٢,٨٨٣	١١,٦٣٤,٥٨٢,٧١٠
	٣٣,٣٧٠,٧٩٣,١٥٧	٥٧,٣٧٧,٦٢٦,٠٠٣
	٤٧,٤١٠,٩٩٠,٦٦٢	٦٧,٥٠٣,٨٨٧,٤٦٠

(*) تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.

(**) تم اعتبار المصارف المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

٣١,٢ - مخاطر الائتمان (تتمت)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧,٩٧٣,٣٨٨,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	٧,٩٧٣,٣٨٨,٤٥٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٠٨٣,١٣٧,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	٤٤,٠٨٣,١٣٧,٧٥٤	أرصدة لدى المصارف
١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥١	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥١	إيداعات لدى المصارف
١٣,٤٥٩,٠١٧,٠١٥	١,٥٤٦,٨٩٩,٢٢٩	-	١,٩٧١,٤٠٢	١,٠٣٨,٢٩٢,٧٨٨	٨,٤٥٢,٨٧٩,٥٧٥	٢,٤١٩,٠٢٤,٠٢١	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٠٩,٨٦١,٧١٤	٢٥,١٢٣	-	-	١٩,٠٧٨	١٢٩,٧٥٣,٥١٣	٢٢,٠٢٥,٠٠١	٥٧,٩١٦,٤٩٤	الموجودات الأخرى
٢,٠٦٥,١٩١,٧٩١	-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩١	وإيجية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١,١٧٢,٧٨١,١٨٩	١,٥٤٦,٩٣٤,٣٥٢	-	١,٩٧١,٤٠٢	١,٠٣٨,٣١١,٨١٦	٨,٥٨٢,١٣٣,٠٨٨	٢,٤٤١,٠٢١,٥١٧	١٧,٥٦١,٨٥٣,٩٥٤	الإجمالي
١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٧٢,٠٢٠,١٢٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧	-	-	-	-	-	-	٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧	أرصدة لدى المصارف
٢,٩١٥,١٤٧,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	٢,٩١٥,١٤٧,٢٩٧	إيداعات لدى المصارف
١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠	١,٩١٧,٠٢١,١١٩	١,٥٠٢,٦٩,٧٤٧	٤,١٣٣,٠٥٥	١,٤٦١,١٤١,٥٤٦	٩,٩٣١,١٥٢,٣٧٥	٣,٧٧٥,٧١١,٤٦٨	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٩٩,٤٢٨,٧٢٨	٢١٩,٥٧٤	٤٨,٨٧٤	-	١,٩٠٦,١٣٥	١٥١,٠٣٩,٧٢٤	١٣,٤٠٣,٢٥٤	٣٢,٧١٠,١٦٧	الموجودات الأخرى
١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	وإيجية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٨٠٥,٤٠٣,١٠٠	١,٩١٧,٢٩٥,٢٩٣	١٠,٥٣١,٨,١٦١	٤,١٣٣,٠٥٥	١,٤٦٣,٠٤٨,١٨١	١٠,٠٨٢,١٩١,٩٩٩	٣,٧٨٩,١٤٤,٧٢٢	٤٧,٤٤٣,٧٥١,٣٢٩	الإجمالي

٣١ - إدارة المخاطر (تتمت)

٣٢,٣ مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

يتعرض المصرف لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة، ومن أجل تخفيف مخاطر السوق يقوم المصرف بتقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً، ويستخدم تحليل الحساسية لبيان الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة وأسعار الصرف على الإيرادات في بيان الدخل الشامل الموحد وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في الأرباح بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة وأثر ذلك على بيان الدخل الشامل الموحد في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

بالليرات السورية أثر الزيادة		٢٠١٥			٢٠١٤		
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	
ليرة سورية	(١٥١,٤٦٥,٠٠٠)	(٣,٠٢٩,٣٠٠)	(٢,٢٧١,٩٧٥)	(١,٢٤٩,٤٩٠,٠٠٠)	(٢٤,٩٨٩,٨٠٠)	(١٨,٧٤٢,٣٥٠)	
دولار أميركي	٣,٧٦٧,٠٧٤,٤٩٧	٧٥,٣٤١,٤٩٠	٥٦,٥٠٦,١١٧	(٧٣٠,٥٨٩,٨٧٨)	(١٤,٦١١,٧٩٨)	(١٠,٩٥٨,٨٤٨)	
يورو	٣,٦٢٩,٤١٢,١٣٥	٧٢,٥٨٨,٢٤٣	٥٤,٤٤١,١٨٢	٣,٣٥٦,٦٧٧,١١١	٦٧,١٣٣,٥٤٢	٥٠,٣٥٠,١٥٧	
جنيه استرليني	١٤,٣٧١,٨٤٧	٢٨٧,٤٣٧	٢١٥,٥٧٨	(٣٠٦,٣٣٢)	(٦,١٢٧)	(٤,٥٩٥)	
ين ياباني	٤٠,٨٧٨,٢٢٨	٨١٧,٥٦٥	٦١٣,١٧٣	٢٤,١٧٤,٤٤٣	٤٨٣,٤٨٩	٣٦٢,٦١٧	
فرنك سويسري	٧٣,٢٩٥	١,٤٦٦	١,٠٩٩	٤١,٠٣٣	٨٢١	٦١٥	
بالليرات السورية أثر الانخفاض		٢٠١٥			٢٠١٤		
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	
ليرة سورية	(١٥١,٤٦٥,٠٠٠)	(٣,٠٢٩,٣٠٠)	(٢,٢٧١,٩٧٥)	(١,٢٤٩,٤٩٠,٠٠٠)	(٢٤,٩٨٩,٨٠٠)	(١٨,٧٤٢,٣٥٠)	
دولار أميركي	٣,٧٦٧,٠٧٤,٤٩٧	(٧٥,٣٤١,٤٩٠)	(٥٦,٥٠٦,١١٧)	(٧٣٠,٥٨٩,٨٧٨)	(١٤,٦١١,٧٩٨)	(١٠,٩٥٨,٨٤٨)	
يورو	٣,٦٢٩,٤١٢,١٣٥	(٧٢,٥٨٨,٢٤٣)	(٥٤,٤٤١,١٨٢)	٣,٣٥٦,٦٧٧,١١١	(٦٧,١٣٣,٥٤٢)	(٥٠,٣٥٠,١٥٧)	
جنيه استرليني	١٤,٣٧١,٨٤٧	(٢٨٧,٤٣٧)	(٢١٥,٥٧٨)	(٣٠٦,٣٣٢)	(٦,١٢٧)	(٤,٥٩٥)	
ين ياباني	٤٠,٨٧٨,٢٢٨	(٨١٧,٥٦٥)	(٦١٣,١٧٣)	٢٤,١٧٤,٤٤٣	(٤٨٣,٤٨٩)	(٣٦٢,٦١٧)	
فرنك سويسري	٧٣,٢٩٥	(١,٤٦٦)	(١,٠٩٩)	٤١,٠٣٣	(٨٢١)	(٦١٥)	

٣١,٦- مخاطر الأعمال

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

٣١,٧- خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تهدف خطة الطوارئ إلى إدارة الأزمات والتعامل مع حالات الطوارئ وتحديد الأنشطة المتعلقة بالمحافظة على جاهزية المصرف للتعامل مع مختلف الحالات بما يؤدي إلى ضمان استرجاع خدمات وعمليات وأنشطة المصرف الحساسة في حالات الطوارئ في الوقت المناسب وتقليل المخاطر المالية والتشغيلية إلى المستوى المقبول بما يدعم ويساعد في الوصول لأهداف المصرف العليا.

قام المصرف بإنشاء موقع رديف وموقع ذو توافرية عالية يؤمن تشغيل كافة الأنظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أية كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أي موقع من مواقع المصرف وبدون انقطاع جوهري، ويعمل المصرف على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات.

تغطي سياسة استمرارية الأعمال كافة خدمات المصرف وممتلكاته ومبانيه وموظفيه، وتركز الخطة على ضرورة تحديد الإجراءات التشغيلية والإدارية اللازمة للتعامل مع كافة حالات الكوارث والانقطاع إضافة إلى أعمال فحص وتحديث واعتماد خطط استمرارية الأعمال وسياسات التأمين والقرارات الخاصة بذلك إضافة إلى التوعية والتدريب المتعلقين باستمرارية الأعمال.

٣١,٨- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة 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. تحافظ المجموعة على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي الموحد المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/من/ب/٢٢ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

	٢٠١٥	٢٠١٤
نسبة آخر العام	٩٤%	٧٩%
المتوسط خلال السنة	٨٦%	٧٥%
أعلى نسبة	٩٥%	٧٩%
أقل نسبة	٧٨%	٧٢%

التركز في مخاطر العملات الأجنبية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

بالعملة السورية العملة	ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية				
	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٧٦٨,٩٦٥,٠٦٢	٧٧٤,١٦٤,٧٧٧	٣,١٧٩,٥٩٢	-	١٠,٥٧٠,٥٣٣
أرصدة لدى المصارف	١٧,٠٢٧,٨٠٠,٩٥٢	٤,٧٣٥,١٠٤,٩٧٤	١١٥,٢٥٣,٥٠٩	٢٤,١٧٤,٤٤٣	٨,٢٢٢,٧٢٠,٦٢٨
إيداعات لدى المصارف	٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٥٩,٥٨٧,٢٩٧	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,٠٧٦,٤٥٨,١٠٦	٤٩٥,١٩٤	٢,٩٧٦,٩٢٤	(٢,٥٧٩,٩٠٦)	٣,٧٤٦
موجودات أخرى	٨٨٣,٦١٨	(٨٥,٥٧٠,٤٣٦)	١,٠٩٣,٩٥٢	٥٣٨,٧١٨	٨,٣١١,٧٨١
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	١,٠٥٨,٥٤٥,٣٩٣	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	٢٣,٩٢٢,٤٥٣,١٣١	٧,٢٨٣,٧٨١,٨٠٦	١٢٢,٥٠٣,٩٧٧	٢٢,١٣٣,٢٥٥	٨,٢٤١,٦٥٦,٦٨٨
المطلوبات:					
ودائع بنوك	٢,١٠١,١٩١,٢٣٣	٢٨,٤٥٩,٤٠٤	-	-	٨١٥,٠٤١
ودائع العملاء	٢٠,٢٠٢,٣٤٥,٢٧٦	٣,٦١٢,٨٩١,٩١٩	١١٩,٥٢٣,٢٨٥	-	٦٢,٩٦٧,٤٥٥
تأمينات نقدية	١,٢٢٨,٤٧٧,١٤٥	٢,٢٤١,٠٥٤,٣٣٥	-	-	٣٧,٥٦٤,٧٠٤
مطلوبات أخرى	٢٩٤,٨٤٥,٢٠١	٦٩,٤٤٢,٣١٨	٤٨,٥٧٨	-	٣٩,٥١٩,٩٠٦
اجمالي المطلوبات	٢٣,٨٢٦,٨٥٨,٨٥٥	٥,٩٥١,٨٤٧,٩٧٦	١١٩,٥٧١,٨٦٣	-	١٤٠,٨٦٧,١٠٦
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية	٩٥,٥٩٤,٢٧٦	١,٣٣١,٩٣٣,٨٣٠	٢,٩٣٢,١١٤	٢٢,١٣٣,٢٥٥	٨,١٠٠,٧٨٩,٥٨٢
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية					
كفالات	٥٣,٥٠٦,٩٢٥	٤٦٣,٥٣٩,٩٢٠	-	١٦,٢٨٨,٠٤٥	٦,٣١٦,٧٥٥
اعتمادات	٥٣٢,٥٧٤,٥٦٠	١,٥٧٠,٣٣٩,٥٤٨	-	-	-
تعهدات تصدير	١,٧٣٩,٢٩١,٥٨٥	٢٢٤,٠٢٣,٣٤٦	-	-	-
إجمالي التزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية	٢,٣٢٥,٣٧٣,٠٧٠	٢,٢٥٧,٩٠٢,٨١٤	-	١٦,٢٨٨,٠٤٥	٦,٣١٦,٧٥٥

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٤- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاقهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات المجموعة 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 تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

٣١,٥- مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المجموعة، أو تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم المصرف بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

٣١,٨ - مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

المجموع	بحون استحقاق	أكثر من سنة	بين ٩ أشهر وسنة	بين ٦ شهور و٩ أشهر	بين ٣ أشهر و٦ أشهر	بين شهر و٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
١٠,٥٤٠,١٣٦,٨١٤	٣,٠٣٥,٥١٩,٤١٢	-	-	-	-	-	-	٧,٥٠٥,١١٧,٤٠٢	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٠٨٣,١١٣,٧٥٤	-	-	-	-	-	١,٣٤٩,١٣٠,٣٨٤	٢٢,٠٣٥,٩٨٢,١٧٤	١٥,١٩٧,٥٥٠,١٩١	أرصدة لدى المصارف
١٣,٣٨٤,٣٩٣,٤٥١	-	-	-	-	١٦,٢١٠,٠٠٠	٧,٩٤٦,٠٩١,٣١٩	٤,٢٣٣,٨٠٩,٠٤٠	١,١٣٦,١٣٣,٠٤٧	إيداعات لدى المصارف
١٣,٤٥٩,١٧٠,١٠٥	٢,١٤٤,٣٣٥,٣٢٠	٤,٨٠٢,٣٨٢,٠٧٢	٣٩٥,١٧١,٩٧٥	١٢٣,١٨٩,٢١٩	١,١١٨,٢٢٦,٠١١	٢,٧٤٦,١٧٨,٩١١	١٥٦,٥١٧,١٠٣	٩٧٣,٠٢٥,٨٥٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
١,٩٩١,٩٣٦,١١٨	١,٩٩١,٩٣٦,١١٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٤٠٩,٥٨١	٤٠٩,٥٨١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧,٨٢٥,٣٥٣	-	٧,٨٢٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٩,٨٢٦,٧١٤	-	-	-	١,٣٧١,٤٤٧	-	٢٥١,٠٠٠	٣٢,٢١٢,٠٠٠	١٧٣,٨٣٣,٢١٧	موجودات أخرى
٢,٠١٥,١٩١,٧٨١	٢,٠١٥,١٩١,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	الربحية المحمّلة لدى مصرف سورية المركزي
٨٥,٧٤٠,٣٥١,١٥١	٩,٧٣٧,٣٩٢,٧٨٢	٤,٨١٠,٢٠٧,٤٢٥	٣٩٥,١٧١,٩٧٥	١٢٤,٤١٠,٧١٦	١,١٨٤,٥١٦,٠١١	١٧,٠٤٤,٤١٠,١١٤	٢٦,٤٥٨,٥١٢,٣١٧	٢٥,٤٨٥,١١٢,٢١١	مجموع الموجودات
٧,٣٩٩,٣٩٤,٩٥	-	-	-	-	-	-	٢,٤١٩,١٠٢,١٥١	٣,٩٧٩,٧٩٢,٤٣٩	ودائع بنوك
٥٨١,٠٧,٣٧٤,٠٢٣	-	-	٩١٦,٩٨٩,٥٨٢	٧٦٦,٧٨٩,٠٠٩	٤١٧,٨٢٣,٧٠٤	٦,٨٤٣,٥١٤,١٩٥	١٨,١٤٧,٤١٠,٨٢٨	٣٠,٥١٤,٧٨٦,٢٠٥	ودائع العملاء
٥٠٠,٩,٧٧٧,١١٤	-	١٨٣,٢٥٢,٢٨٢	٧٦,٣٣٧,٠٢٠	١٨٥,٤٧٠,١٩٣	١٢٢,١٤٤,٥٢٨	٥٠١,٥١٩,٧٧١	٢٢٢,٠١٧,٠٤٣	٣,٧١٨,٥٨٦,٢٦٧	تأمينات نقدية
٥,٤٣٤,١٦٨,٨٤٠	-	٥,٤٣٤,١٦٨,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
١,٥٥٨,٣٩٢,٩٠٨	-	-	١٦,٣٤٨,١١٢	-	٢٩,٧٨١,٧٣٣	٢٦,٠٣٨,١٣٨	-	١,٢٥٢,٢١٤,٣٣٥	مطلوبات أخرى
٧٧,٥٠٩,١٠٧,٤٨٠	-	٥,١١٧,٩٢١,١٢٢	١,٠٠٩,٥٧٥,٢٧٤	٩٥٢,٢١٩,٧٠٢	٥٧٠,٢٥٠,٠٠٥	٧,١٠٥,١٢٢,١٠٤	٢٢,٢٨٩,٠٨٠,٥١٧	٣٩,٤٦٥,٣٨٨,١٤٤	مجموع المطلوبات
٨,٢٣٠,٧٤٣,١٧٦	٩,٧٣٧,٣٩٢,٧٨٢	(٨٠٧,٧١٢,١٩٧)	(١١٤,٤٠٣,٢٩٩)	(٣٢٧,٨٠٨,٩٨١)	١١٤,٤٧٦,٠٠٦	٩,٤٣٩,٢٨٨,٠١٠	٤,١٢٩,٤٤٠,٧٨٠	(١٣,٩٧٩,٧٢٧,٩٨٠)	الصافي

٣١,٨ - مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

المجموع	بحون استحقاق	أكثر من سنة	بين ٩ أشهر وسنة	بين ٦ شهور و٩ أشهر	بين ٣ أشهر و٦ أشهر	بين شهر و٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢	٢,٥١٢,٠٥٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٩٣,٨٩٨,٢١٩	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧	-	-	-	-	-	٧,٠٩٤,٣١٨,٣٩٣	١٥,٥٥٤,٩٤٢,١١٢	٩,٥٥٠,٤٨٣,٧٩٢	أرصدة لدى المصارف
٢,٩١٥,١٤٧,٢٩٧	-	-	-	١,٠٥٦,٠١٠,٠٠٠	١,٣٥٧,٢٨٠,٧٧٥	٥٠٢,٣٠٦,٥٢٢	-	-	إيداعات لدى المصارف
١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠	٢,٧٧٠,١٣٦,٥٢٣	٦,٢٠٣,٩٥٦,٤٥١	٧٠٣,١٠٠,٧١٣	٨١٣,٠٢٤,٥٤٦	١,٤٢٧,١٩٥,٧٧٦	١,٧٦٦,٣٩٨,٢١٥	٢٧,٢٢٦,٢١٢	٣,٤٨٢,٩٣٥,١٢٤	(تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي)
٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦	٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٩٢٨,٨٢٥	٩٢٨,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥,٩٨٥,٠٥٤	-	٥,٩٨٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٩,٤٢٨,٧٢٨	-	-	-	-	٣٧٣,٩٣٣	٣,٩٠٧,٧٢٤	١٢,٩٩٨,٢١١	١٨٢,١٤٨,٨٥٠	موجودات أخرى
١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	الربحية المحمّلة لدى مصرف سورية المركزي
١٩,٠٧٥,٣٤٩,٦١٢	٨,٦٨٥,٧٩٨,٠٣٠	٦,٢٠٩,٩٤١,٥٠٥	٧٠٣,١٠٠,٧١٣	٨١٣,٠٢٤,٥٤٦	٢,٤٤٤,١٢٩,٧٠٩	١٠,٢٢١,٩٠٥,٢٥٧	١٦,٠٩٧,٤٨٢,٩١٧	٢٣,٨٥٩,٤١٦,٤٨٥	مجموع الموجودات
٢,١٩١,٣٨٩,٤٥١	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٩٢٣,١١٣	١٨٣,٤١٦,٣٤٣	ودائع بنوك
٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠١	-	-	٨٨,١٢٢,٤٩١	٢,٨٤٨,٣١٩,٣٣٣	٩٩٨,١٣٦,٣١٧	٣٠١,٤٨٢,٥٥٨	١٢,٥٣٦,٤٧٥,٤٢٦	٢٨,٩٧٢,٣٧٠,١٢٢	ودائع العملاء
٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣	-	٣٦,٠١٠,٩٨٩	٩٨,٦٥٥,٢٤٠	١٠٥,٥٠٠,٨١٤	٢٢٩,٦٧٥,٣٨١	٩٠١,٩٣٩,٢٠٠	١٧٥,١٥١,٣١٥	٢,١٧٨,٥٠٦,٣٩٤	تأمينات نقدية
١,٠٠٥,٤٤٦,١٠٤	-	١,٠٠٥,٤٤٦,١٠٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
١,٣٥٠,٤٨١,٩٢٤	-	١,٠٠٦,٤٢٨	٢,١٤٧,٨٠٠	٢,٣٢٢,٥١٤	١,٩٤٠,٣٠٠	٨٩,٦١٠,٠٥٧	٤,٠٨٧,٠٠٤	١,٢١٢,١١٣,٨١١	مطلوبات أخرى
١,٣٧٥,٨٢٩,٥٩٣	-	١,٥٥٤,٧٤٠,٠٢٢	٢,٩٤٩,١٧٢,٣٧٣	١,٠٥,٨١٩,١٩٥	٥٧٣,٠٩٨,٢٣٩	١,٧٦١,٥٦٥,٧٢٦	١٤,٧٦٠,٤٢٦,٨٥٨	٣٣,٠٤٥,٩٥٦,١٨٠	مجموع المطلوبات
٨,٣٣٤,٥١٩,١١٩	٨,٦٨٥,٧٩٨,٠٣٠	٤,٦٥٥,٢٠١,٤٨٣	(٢,٢٤٥,٥٧١,٦١٠)	(٢٩,٨٤٥,١٤٩)	١,٩١١,٠٣١,٤٧٠	٣,٤٢٠,٣٣٩,٥٣١	١,٣٣٧,٠٥٦,١٠٩	(٩,١٨٦,٤٩٠,١٩٥)	الصافي

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٢٠١٤	٢٠١٥				ل.س.
	المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	
٤,٠٧٤,٤٧٤,٥٢١	٩,٢٨٧,٨٢٥,١٢١	-	١,١٩٢,١٢٨,٧٩٠	٦,٥٩٧,٢٠١,٣٨٠	١,٤٩٨,٤٩٤,٩٥١
(١,٨٢٣,٢١٨,٤٨٣)	(٣,٦٤٧,٧١٩,٦٢١)	-	-	(٣,٥٨٣,٩٧٠,٢٠٠)	(٦٣,٧٤٩,٤٢١)
٢,٢٥١,٢٥٦,٠٣٨	٥,٦٤٠,١٠٥,٥٠٠	-	١,١٩٢,١٢٨,٧٩٠	٣,٠١٣,٢٣١,١٨٠	١,٤٣٤,٧٤٥,٥٣٠
(٦٢٩,٢٩٩,٦٤٧)	(١,٠١٤,٣١٣,٠٧٤)	-	(١٠٩,٦٣٣,٩٣٦)	(٢٥٢,٣٩٨,١٨٤)	(٦٥٢,٢٨٠,٩٥٤)
(١,٦١٥,٤٣٥,٤٧٥)	(٤,٦٢٢,٤٢٣,٢٥٨)	(٤,٦٢٢,٤٢٣,٢٥٨)	-	-	-
٦,٥٢٠,٩١٦	٣,٣٦٩,١٦٨	(٤,٦٢٢,٤٢٣,٢٥٨)	١,٠٨٢,٤٩٤,٨٥٤	٢,٧٦٠,٨٣٢,٩٩٦	٧٨٢,٤٦٤,٥٧٦
(١,٢٩٨,٠٦٦)	١٧,٠٨٥,١١٨	١٧,٠٨٥,١١٨	-	-	-
٥,٢٢٢,٨٥٠	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	(٤,٦٠٥,٣٣٨,١٤٠)	١,٠٨٢,٤٩٤,٨٥٤	٢,٧٦٠,٨٣٢,٩٩٦	٧٨٢,٤٦٤,٥٧٦
٦٦,٨٣٩,٩٠٩,٨٥٩	٨٣,٥٣٠,٣٥٢,٨٨٥	-	٧٠,٠٧١,٢٨٥,٨٧٠	١٣,٢٧٤,٩٧٢,٤٠٩	١٨٤,٠٩٤,٦٠٦
٢,٣٨٤,٨٦٥,٢١٨	٢,٤٩٦,٤٤٢,٤٨٠	٢,٤٩٦,٤٤٢,٤٨٠	-	-	-
٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧	٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥	٢,٤٩٦,٤٤٢,٤٨٠	٧٠,٠٧١,٢٨٥,٨٧٠	١٣,٢٧٤,٩٧٢,٤٠٩	١٨٤,٠٩٤,٦٠٦
٥٨,٢٩٢,٦٠٥,٦٠٩	٧٠,٥١٦,٥٤٥,٧٣٢	-	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	٢٠,١٤٥,٩٤٧,٨٨٩	٤٢,٩٧١,٢٠٣,٧٤٨
٢,٤٣٥,٤٣٥,٩١٩	٦,٩٩٣,٠٦١,٧٤٨	٦,٩٩٣,٠٦١,٧٤٨	-	-	-
٦٠,٧٢٨,٠٤١,٥٢٨	٧٧,٥٠٩,٦٠٧,٤٨٠	٦,٩٩٣,٠٦١,٧٤٨	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	٢٠,١٤٥,٩٤٧,٨٨٩	٤٢,٩٧١,٢٠٣,٧٤٨
٣٧,٩٥٢,٨٠٠	٦٩,٨٢٠,٦٨٣	-	-	-	-
(١٠٣,٢٨٦,٣٥٠)	١٠٥,٨٣٦,١٥٥	-	-	-	-

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة حيث تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج سورية		داخل سورية	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٠٧٤,٤٧٤,٥٢١	٩,٢٨٧,٨٢٥,١٢١	٢٦٠,٦٣١,٩٢٦	٤٢٢,٥٨٨,٩٤٢	٣,٨١٣,٨٤٢,٥٩٥
٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧	٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥	١٩,٦٣٤,٣١٥,٩١١	٥٢,٥٢٢,٧١٧,٥٠٥	٤٩,٥٩٠,٤٥٩,٢١٦
٣٧,٩٥٢,٨٠٠	٦٩,٨٢٠,٦٨٣	-	-	٣٧,٩٥٢,٨٠٠

٣٤- كفاية رأس المال

تحافظ المجموعة على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

تدير المجموعة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

٣١,٨- مخاطر السيولة (تتمة) بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	ل.س.	ل.س.	ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
				ل.س.	ل.س.
اعتمادات صادرة	١,٧٨٥,٤٣٠,٤٧٠	-	١,٧٨٥,٤٣٠,٤٧٠	٢,١٠٢,٩١٤,١٠٨	٢,١٠٢,٩١٤,١٠٨
الكفالات	٢,٨٦٢,٥٦٩,٨٥٩	٥٠١,١٠٢,٣٩٨	٢,٣٦١,٤٦٧,٤٦١	٢,١٧٨,٢٢٨,١٧٨	٢,١٧٨,٢٢٨,١٧٨
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	١,٦٤٥,٦٤٢,٥٠٠	-	١,٦٤٥,٦٤٢,٥٠٠	١,٨٢٧,٩٣١,٠٠٠	١,٨٢٧,٩٣١,٠٠٠
كفالة تعهدات تصدير	١٣٤,٥١٠,٧٧٩	-	١٣٤,٥١٠,٧٧٩	١٩٦,٣٣١,٤٩٣	١٩٦,٣٣١,٤٩٣
المجموع	٦,٤٢٨,١٥٣,٦٠٨	٥٠١,١٠٢,٣٩٨	٥,٩٢٧,٠٥١,٢١٠	٦,٣٠٥,٤٠٤,٧٧٩	٦,٣٠٥,٤٠٤,٧٧٩

٣٢- التحليل القطاعي

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

قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

الخبزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المجموعة.

القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

٣٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٥٠٥,١١٧,٤٠٢	٣,٠٣٥,٥١٩,٤٦٢	١٠,٥٤٠,٦٣٦,٨٦٤
أرصدة لدى المصارف	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤	-	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤
ايداعات لدى المصارف	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦	-	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦,٠١٢,٣٤٩,٦٢٣	٧,٤٤٦,٧١٧,٣٩٢	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥
موجودات ثابتة	-	١,٩٩١,٩٣٦,٦١٨	١,٩٩١,٩٣٦,٦١٨
موجودات غير ملموسة	-	٤٠٩,٥٨٦	٤٠٩,٥٨٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٧,٨٢٥,٣٥٣	٧,٨٢٥,٣٥٣
موجودات أخرى	٢٠٩,٨٢٦,٧١٤	-	٢٠٩,٨٢٦,٧١٤
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦
إجمالي الموجودات	٧١,١٩٢,٧٥٠,٩٤٩	١٤,٥٤٧,٦٠٠,٢٠٧	٨٥,٧٤٠,٣٥١,١٥٦
المطلوبات			
ودائع بنوك	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	-	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥
ودائع العملاء	٥٨,١٠٧,٣٧٤,٠٢٣	-	٥٨,١٠٧,٣٧٤,٠٢٣
تأمينات نقدية	٤,٨٢٦,٥٢٥,٣٣٢	١٨٣,٢٥٢,٢٨٢	٥,٠٠٩,٧٧٧,٦١٤
مخصصات متنوعة	-	٥,٤٣٤,٦٦٨,٨٤٠	٥,٤٣٤,٦٦٨,٨٤٠
مطلوبات أخرى	١,٥٥٨,٣٩٢,٩٠٨	-	١,٥٥٨,٣٩٢,٩٠٨
إجمالي المطلوبات	٧١,٨٩١,٦٨٦,٣٥٨	٥,٦١٧,٩٢١,١٢٢	٧٧,٥٠٩,٦٠٧,٤٨٠
الصافي	(٦٩٨,٩٣٥,٤٠٩)	٨,٩٢٩,٦٧٩,٠٨٥	٨,٢٣٠,٧٤٣,٦٧٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠,٦٤٣,٨٩٨,٢١٩	٢,٥٦٢,٠٥٦,٨٩٣	١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢
أرصدة لدى المصارف	٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧	-	٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧
ايداعات لدى المصارف	٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧	-	٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨,٢٢٠,٨٩١,٢٣٦	٨,٩٧٤,٠٩٢,٩٧٤	١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠
موجودات ثابتة	-	٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦	٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦
موجودات غير ملموسة	-	٩٢٨,٨٢٥	٩٢٨,٨٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٥,٩٨٥,٠٥٤	٥,٩٨٥,٠٥٤
موجودات أخرى	١٩٩,٤٢٨,٧٢٨	-	١٩٩,٤٢٨,٧٢٨
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣
إجمالي الموجودات	٥٤,١٧٩,٦٠٩,٦٧٧	١٤,٨٩٥,٧٣٩,٥٣٥	٦٩,٠٧٥,٣٤٩,٢١٢
المطلوبات			
ودائع بنوك	٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦	-	٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦
ودائع العملاء	٥١,٤٢٥,٨٤٩,٨١٥	٨٨,١٢٢,٤٩١	٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦
تأمينات نقدية	٤,٢٢٩,٤٢٨,٨١٤	٣٦٠,١١٠,٩٨٩	٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣
مخصصات متنوعة	-	١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤	١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤
مطلوبات أخرى	١,٣٤٩,٤٢١,٤٨٦	١,٠٦٠,٤٣٨	١,٣٥٠,٤٨١,٩٢٤
إجمالي المطلوبات	٥٩,١٩٦,٠٨٩,٥٧١	١,٥٥٤,٧٤٠,٠٢٢	٦٠,٧٥٠,٨٢٩,٥٩٣
الصافي	(٥,٠١٦,٤٧٩,٨٩٤)	١٣,٣٤٠,٩٩٩,٥١٣	٨,٣٢٤,٥١٩,٦١٩

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتراكمة المحققة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنونات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

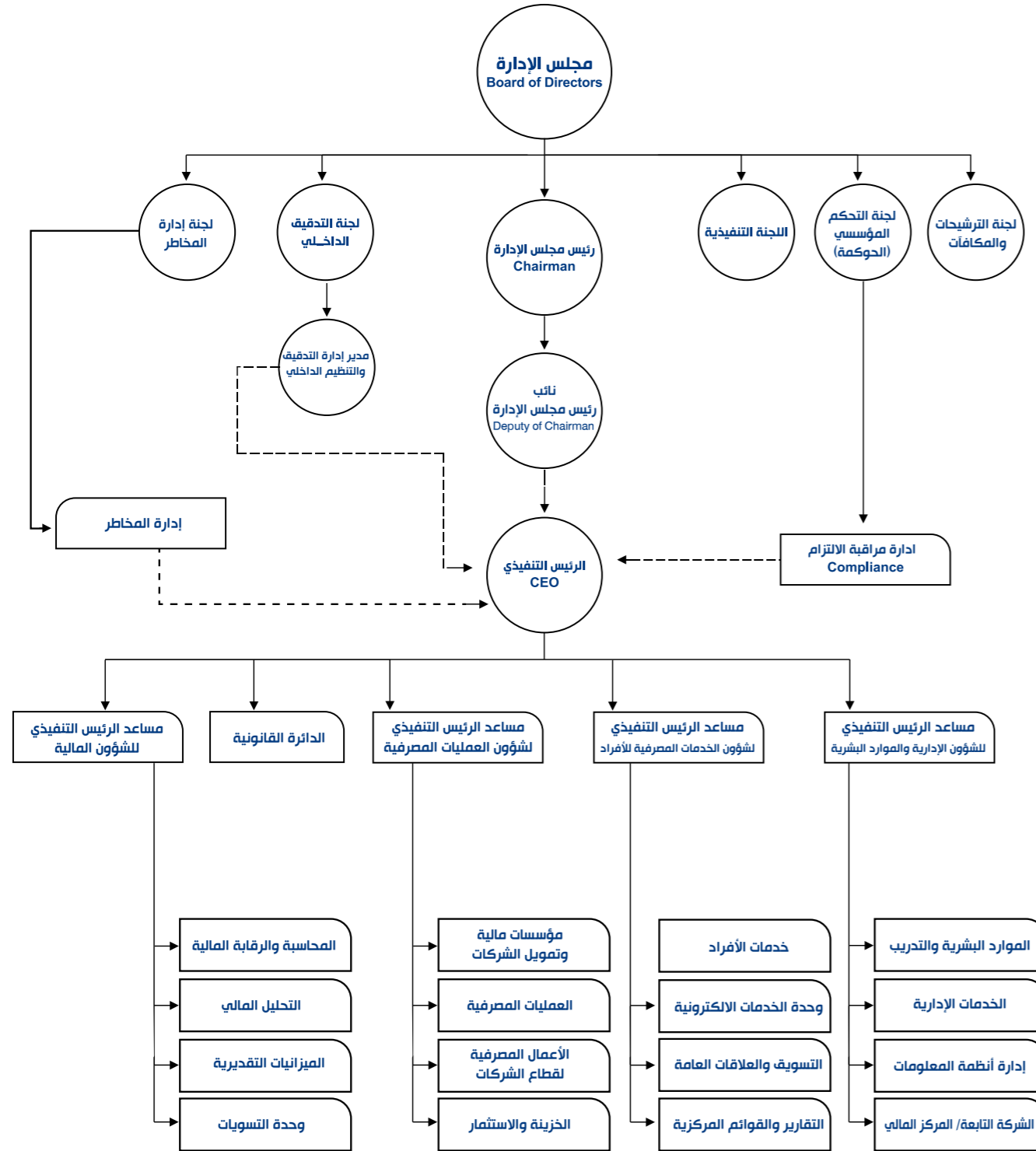
٢٠١٤	٢٠١٥	ل.س
٨,٣٠٧,٣٧٣,٩٩١	٨,٣٤٥,٨١٣,١٩٨	بنود رأس المال الاساسي:
٨,٣٢٥,٧٦٨,٤٩٨	٨,٣٤٦,٢٢٢,٧٨٤	الأموال الخاصة الأساسية:
٥,٢٦٥,٠٧٨,٥٩١	٥,٢٦٥,٠٤٢,٢٠٥	رأس المال المكتتب به
٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	احتياطي قانوني
٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	احتياطي خاص
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	علاوة اصدار رأس المال
(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)	(١٠,٨٠١,٩٢٤,٠٨٣)	الخسائر المتراكمة
٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣	١٢,٦٨٢,٧٧٦,٣٢٢	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
(١٨,٣٩٤,٥٠٧)	(٤٠٩,٥٨٦)	ينزل:
(٩٢٨,٨٢٥)	(٤٠٩,٥٨٦)	صافي الموجودات غير الملموسة
(١٧,٤٦٥,٦٨٢)	-	قيم واصل مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	بنود رأس المال المساعد:
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٨,٤٧٨,٣٣٩,٠٩٢	٨,٥١٦,٧٧٨,٢٩٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٤,٨١٦,١٥١,٦٢١	٤٤,٩٠٧,٧٣١,٣٥٩	الموجودات المثقلة بالمخاطر
١,٧٢٣,٩٨٥,٥١٨	٢,٦٣٩,٨٠٨,٢٢٤	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٨,١٨٧,٥٢٥,٤٦٩	١٣,٨١٩,٣٩٣,٨١٥	مخاطر السوق
١,٩٩٠,٣٩١,٥٥٨	١,٧٨٠,١٥١,٢٩٦	المخاطر التشغيلية
٤٦,٧١٨,٠٥٤,١٦٦	٦٣,١٤٩,٠٨٤,٦٩٤	مجموع الموجودات المثقلة والمخاطر
%١٨,١٥	%١٣,٤٩	نسبة كفاية رأس المال
%١٧,٧٨	%١٣,٢٢	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%٩٧,٧٧	%٩٧,٩٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٢ الصادر في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة ٨٪.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨ م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب/١) تاريخ ٠٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٢ م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٣.

الهيكل التنظيمي للمصرف



٣٥- إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

٣٥,١ إرتباطات وإلتزامات إئتمانية غير مباشرة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
٢,١٠٢,٩١٤,١٠٨	١,٧٨٥,٤٣٠,٤٧٠	اعتمادات
٢,١٧٨,٢٢٨,١٧٨	٢,٨٦٢,٥٦٩,٨٥٩	كفالات :
٣٠٧,٥٠٠,١٨٩	٦٧٣,٧٤٥,١٦٤	- دفع
١,٧٠٦,٠٩١,٦٠٩	١,٩١٩,٤٦٧,٥٠٠	- حسن تنفيذ
١٦٤,٦٣٦,٣٨٠	٢٦٩,٣٥٧,١٩٥	- أخرى
١,٠٤٢,٦٤٣,٨٣٩	٩٥٢,١٧١,١٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٩٦,٣٣١,٤٩٣	١٣٤,٥١٠,٧٧٩	تعهدات التصدير
٥,٥٢٠,١١٧,٦١٨	٥,٧٣٤,٦٨٢,٢٣٨	

٣٥,٢- إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س		
		ارتباطات عقود الايجار التشغيلية
٢٠,٦٧٤,٣٤٤	٢٠,٧٢٢,٢٧٩	تستحق خلال سنة
٨,٥٤٢,٠٣٣	١,٢٣٥,٨٦٤	تستحق خلال اكثر من سنة
٢٩,٢١٦,٣٧٧	٢١,٩٥٨,١٤٣	
		ارتباطات عقود رأسمالية
٨٦١,٩٢٥	٦٦,٢٧٥,٢٣٧	تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال اكثر من سنة
٨٦١,٩٢٥	٦٦,٢٧٥,٢٣٧	
٣٠,٠٧٨,٣٠٢	٨٨,٢٣٣,٣٨٠	

٣٦- القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل الشؤون القانونية وتكوين المخصصات اللازمة مقابلها حسب رأي المستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة ٩,٤٥٩,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ (الإيضاح رقم ١٤).

٣٧- أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٨- أرقام مقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة ٢٠١٤ لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. ولم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في	التبويب كما في
ليرة سورية	٢١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٠١٤ كانون الأول
٢٢,٧٨٨,٠٦٥	موجودات أخرى	مطلوبات أخرى

فروع المصرف

دمشق

- فرع الباكستان
هاتف: ٠١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠
فاكس: ٠١١ ٢٣٢٥٧٩٣
- فرع الحجاز
هاتف: ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٠
فاكس: ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٥
- فرع الضردوس
هاتف: ٠١١ ٢٣٢٧٠٨١
فاكس: ٠١١ ٢٣٢٧٠٨٦
- فرع الداماروز
هاتف: ٠١١ ٢٢٤١١٤٠
فاكس: ٠١١ ٢٢٤١١٥٦
- فرع مخيم اليرموك
هاتف: ٠١١ ٦٣٧٦٤٠٠
فاكس: ٠١١ ٦٣٧٦٤٤٥
- فرع القصاع
هاتف: ٠١١ ٤٤٣٠١٩٨
فاكس: ٠١١ ٤٤٣٠١٩٣
- فرع المزة
هاتف: ٠١١ ٦١١٧١٦٤
فاكس: ٠١١ ٦١١٧٠٨٦
- فرع الحريقة
هاتف: ٠١١ ٢٢٦٠٢٢٢
فاكس: ٠١١ ٢٢٥١٧٠٢
- فرع مشروع دمر
هاتف: ٠١١ ٣١٢٣٥٠٥
فاكس: ٠١١ ٣١٢٣٥٨١
- فرع التجارة
هاتف: ٠١١ ٤٤٣٤٢١٠
فاكس: ٠١١ ٤٤٣٤٢١٥
- فرع مساكن برزة
هاتف: ٠١١ ٥١١٧٧٧٤
فاكس: ٠١١ ٥١١٧٧٧٣

ريف دمشق

- فرع جرمانا
هاتف: ٠١١ ٥٦١٥٠٢٠
فاكس: ٠١١ ٥٦١٥٠٦٦
- فرع حوش بلاس
هاتف: ٠١١ ٦٢١٢٢٤١
فاكس: ٠١١ ٦٢٢٣٢٢٢
- فرع دوما
هاتف: ٠١١ ٥٧٥٠٧٦٦
فاكس: ٠١١ ٥٧٥٠٧٦٧
- فرع الزيداني
هاتف: ٠١١ ٧١١١٧٩٢
فاكس: ٠١١ ٧١١١٧٩٧

حلب

- فرع شارع الملك فيصل
هاتف: ٠٢١ ٢٢٦٢٣٠٣
فاكس: ٠٢١ ٢٢٦٢٣٠٢
- فرع الشيراتون
هاتف: ٠٢١ ٢١٢٥٣٠١
فاكس: ٠٢١ ٢١٢٢٣٠٦
- فرع الجميلية
هاتف: ٠٢١ ٢٢٣١٩٤٥
فاكس: ٠٢١ ٢٢٣١٩٤٦
- فرع شهباء مول
هاتف: ٠٢١ ٢٥٢٠٠٩٢
فاكس: ٠٢١ ٢٥٢٠٠٩١
- فرع الشيخ نجار
هاتف: ٠٢١ ٤٧١٢٨٦٠
فاكس: ٠٢١ ٤٧١٢٨٦٥

حمص

- فرع حمص
هاتف: ٠٣١ ٢٤٨٥٩٧٩
فاكس: ٠٣١ ٢٤٨٥٩٨٠

طرطوس

- فرع طرطوس
هاتف: ٠٤٣ ٣٢١٣٥٥
فاكس: ٠٤٣ ٣٢١٣٥٩

اللاذقية

- فرع اللاذقية
هاتف: ٠٤١ ٤٥٩٣٧٣
فاكس: ٠٤١ ٤٥٩٣٧٦

الحسكة

- فرع الحسكة
هاتف: ٠٥٢ ٣١٦٥٤٣
فاكس: ٠٥٢ ٣١٦٦٤٣

حمّاه

- فرع حمّاه
هاتف: ٠٣٣ ٢٢٤٣١٠٠
فاكس: ٠٣٣ ٢٢٤٣١٠٤

فرع محردة

- هاتف: ٠٣٣ ٤٧٣١٠٧٢
فاكس: ٠٣٣ ٤٧٣١٠٧٩

القامشلي

- فرع القامشلي
هاتف: ٠٥٢ ٤٣١٧٨٩
فاكس: ٠٥٢ ٤٣١٤٤٣

درعا

- فرع درعا
هاتف: ٠١٥ ٢١٠٢٩١
فاكس: ٠١٥ ٢١٠٢٩٧

السويداء

- فرع السويداء
هاتف: ٠١٦ ٣٢٢١٩١
فاكس: ٠١٦ ٣٢٢١٩٢

دير الزور

- فرع دير الزور
هاتف: ٠٥١ ٢٤١٨٠٠
فاكس: ٠٥١ ٢٤١٨٠٥

- فروع تم تعليق أعمالها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية

الشركات التابعة

- شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية
هاتف: ٠١١ ٥١٤٥٧٠٥ • فاكس: ٠١١ ٥١٤٥٧٠٦ • www.ifc.com.sy