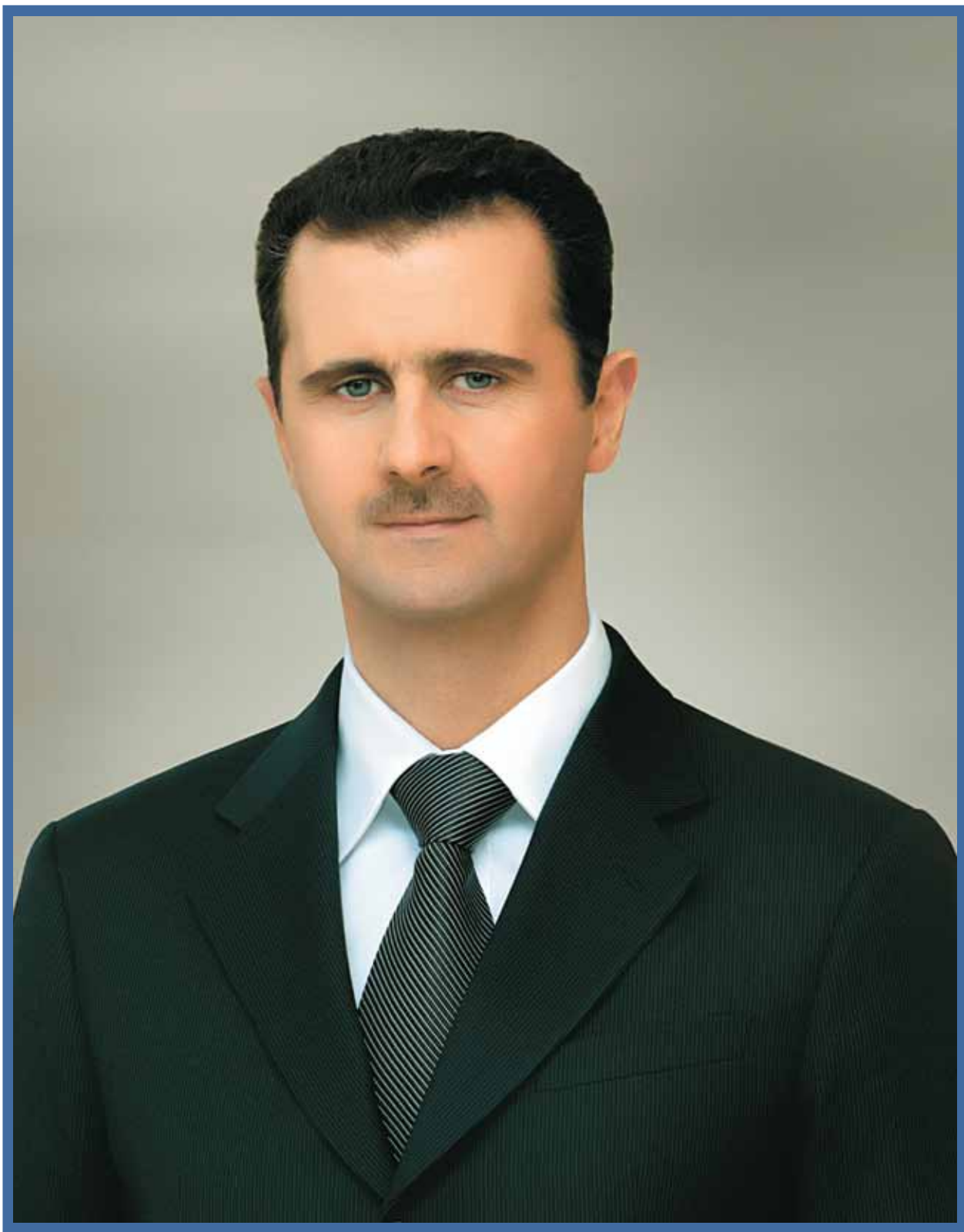




بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية



قائمة المحتويات

.....	مجلس الإدارة
.....	كلمة رئيس مجلس الإدارة
.....	الأداء المالي للمصرف
.....	نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٦
.....	الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٧
.....	ميثاق التحكم المؤسسي
.....	بيانات الإفصاح
.....	البيانات المالية السنوية والإيضاحات المرفقة
.....	الهيكل التنظيمي للمصرف
.....	فروع المصرف والشركات التابعة

١- مجلس الإدارة: (نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة)

السيد إيهاب السعدي / رئيس مجلس الإدارة :

ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل

تاريخ الميلاد:٢٠/١٠/١٩٦٢

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة مالية /عام ١٩٩٠

الشهادة المهنية: (CPA) Certified Public Accountant / عام ١٩٩١

الخبرات العملية

عمل السيد إيهاب السعدي عام ١٩٩٠ مع شركة Grant Thornton في شيكاغو ومن ثم عمل لدى شركة آرثر أندرسن في كل من عمان ودبي لعدة سنوات في مجال الInvestment Banking. ويتمتع السيد إيهاب السعدي بخبرات واسعة ومميزة في العمل المصرفي، حيث أن السيد إيهاب السعدي كان قد عمل لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمنصب مدير تنفيذي / الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة خلال الفترة ٢٠٠١- ٢٠٠٨، ثم عاد والتحق بالبنك في عام ٢٠١٢ بمنصب مساعد المدير العام لشؤون الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة، وتولى منصب رئيس المجموعة المصرفية (CBO) في حزيران ٢٠١٥، ثم استلم منصب المدير العام « بالوكالة » بتاريخ ١٥/١١/٢٠١٥، إلى أن تم تثبيته بمنصب الرئيس التنفيذي بتاريخ ٢١/٤/٢٠١٦.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة التحكم المؤسسي

- عضو اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى :

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن

- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن

- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

- رئيس لجنة إدارة صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل / صندوق الأوراق المالية الأردنية

- عضو مجلس إدارة شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية (الميريديان)

- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

- عضو مجلس إدارة شركة كريف – الأردن

- عضو لجنة إدارة المخاطر بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الأردن

عضويات سابقة في هيئات ومجالس إدارة أخرى :

- عضو مجلس إدارة شركة سرايا العقبة عن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/الأردن من ٢٠٠٧ الى ٢٠١٢

- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار PADICO من ٢٠٠٥ الى ٢٠٠٧

- عضو مجلس إدارة شركة جوردانفست من ٢٠٠٤ الى٢٠٠٥

الدكتور عامر حسني لطفي / نائب رئيس مجلس الإدارة :

تاريخ الميلاد:٢٥/٥/١٩٥٦

المؤهل العلمي: دكتوراة في التحليل الاقتصادي / جامعة بروكسل-بلجيكا عام ١٩٨٢

الخبرات العملية

عمل الدكتور عامر لطفي عام ١٩٩٤ أستاذاً في كلية الاقتصاد – جامعة حلب وشغل عدة مناصب إدارية من أهمها:

- رئيساً لهيئة تخطيط الدولة خلال الفترة (٢٠١٠-٢٠١٢)

- وزيراً للاقتصاد والتجارة الخارجية خلال الفترة (٢٠٠٤-٢٠١٠)

- مدير عام المؤسسة العامة لحلج وتسويق الأقطان

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة التدقيق

- رئيس لجنة إدارة المخاطر

- عضو لجنة التحكم المؤسسي

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى :

- رئيس هيئة المديرين – شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية / سورية

السيد يوسف النعمة /عضو مجلس الإدارة :

ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل

تاريخ الميلاد:٥/١/١٩٦٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة طيران / عام ١٩٨٩، دبلوم ماجستير إدارة أعمال / عام ٢٠٠٤

الخبرات العملية

يشغل منصب مدير عام –الخدمات المصرفية الدولية في بنك قطر الوطني.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس اللجنة التنفيذية

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى :

- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان / الأردن

- رئيس مجلس إدارة بنك قطر الوطني / سورية

- نائب رئيس مجلس الإدارة – بنك المنصور / العراق

- عضو مجلس إدارة مصرف التجارة والتنمية / ليبيا

السيد خالد الذهبي /عضو مجلس الإدارة :

ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل

تاريخ الميلاد: ٢٠/٦/١٩٦٢

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة /عام ١٩٨٥

الشهادة المهنية: CPA / عام ١٩٩٥

الخبرات العملية

يشغل السيد خالد الذهبي حالياً منصب رئيس مجموعة المالية في بنك الإسكان للتجارة والتمويل، ويمتلك خبرات طويلة ومتنوعة في مجالات المحاسبة والرقابة المالية والتحليل المالي والضريبة والتخطيط المالي وتطوير السياسات والإجراءات والأنظمة المحاسبية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة المباني

- عضو لجنة إدارة المخاطر

- عضو لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى :

- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر ٢٠٠٦-٢٠١١

- رئيس لجنة التدقيق/شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر ٢٠٠٦-٢٠١١

السيد سائد زريقات /عضو مجلس الإدارة :

ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل

تاريخ الميلاد: ٢١/٦/١٩٧٢

المؤهل العلمي: ماجستير في إدارة الأعمال/ عام ٢٠٠٤

الخبرات العملية

يشغل حالياً منصب مدير تنفيذي-دائرة المؤسسات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل، ويمتلك خبرة تتجاوز ٢٠ عام في مجال العلاقات المصرفية الخارجية وإدارة عمليات التجارة الدولية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو اللجنة التنفيذية

السيد نادر حداد /عضو مجلس الإدارة :

تاريخ الميلاد: ١٩/١٢/١٩٥٢

المؤهل العلمي: اجازة في العلوم الاقتصادية / عام ١٩٧٦

الخبرات العملية

عمل في مجال استيراد الألبسة منذ عام ١٩٧٨ حتى عام ١٩٩٠ ، ومن ثم وكيلاً لشركة SGS في حلب لمراقبة البضائع و منح شهادات الـ ISO و البيئية و السلامة المهنية منذ عام ١٩٩٠



عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة التدقيق
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:
- عضو مجلس ادارة غرفة تجارة حلب .

المهندس مسعود صالحة / عضو مجلس الإدارة:

ممثل خزانة تقاعد المهندسين

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/٠٤/٢٥

المؤهل العلمي: شهادة بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية

الخبرات العملية

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.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة إدارة المخاطر
- عضو لجنة المباني

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو هيئة المديرين في شركة لاواديسا اللاذقية / سورية
- عضو هيئة الأمناء في جامعة قرطبة

السيد تيسير الزعبي / عضو مجلس الإدارة:

ممثل الشركة السورية الليبية للاستثمارات الزراعية والصناعية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩/٨/٧

المؤهل العلمي:إجازة في العلوم السياسية

الخبرات العملية

شغل عدة مناصب من أهمها:

- ١- رئيس قسم « التجارة الخارجية «و» القسم المالي والنقدي « و « قسم التخطيط والتنمية الاقتصادية » في المكتب الاقتصادي القطري (١٩٨٣-١٩٩٥)
- ٢- مدير المكتب الاقتصادي في رئاسة مجلس الوزراء (٢٠٠٢-٢٠٠٤)
- ٣- أمين عام رئاسة مجلس الوزراء من تاريخ ١٤/٤/٢٠١١ وحتى شهر٦/٢٠١٦.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو لجنة التدقيق
- عضو لجنة التحكم المؤسسي
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:
- عضو مجلس إدارة الشركة السورية الليبية للإستثمارات الزراعية و الصناعية

المهندس حسان يعقوب / عضو مجلس الإدارة:

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٤/٢٠

المؤهل العلمي: شهادة بكالوريوس في الهندسة المعمارية / جامعة أرسطو طاليس - اليونان

الخبرات العملية

يمتلك عدة شركات تعمل في مجال الإنشاءات والتجارة والصناعة وتركيب شبكات المياه وهو وكيل لعدة منتجات أوروبية قام بتنفيذ العديد من العقود التجارية والمقاولات مع القطاع العام.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة التدقيق
- عضو لجنة إدارة المخاطر
- عضو لجنة المباني

تأكيداً لدور المصرف الرائد في السوق المحلي فقد تم خلال العام افتتاح فرع أبو رمانة ليكون الفرع الحادي والثلاثون للمصرف، كما تم تأهيل فرع حوش بلاس في المقر الجديد والذي افتتح في بداية العام الحالي ٢٠١٧ ليصبح عدد الفروع المغلقة بشكل مؤقت أحد عشر فرعاً، حيث توزعت بين محافظات حلب وريف دمشق بالإضافة الى فروع محافظات حمص ودير الزور ودرعا والحسكة. وحرص المصرف دوماً على التعويض عن إغلاق هذه الفروع وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائه من خلال فروعه الأخرى. ومما يجدر ذكره أن القيمة السوقية Market Capitalization لأسهم المصرف ارتفعت بشكل ملحوظ في نهاية عام ٢٠١٦ لتبلغ ٨,٤ مليار ليرة سورية واستمرت بالارتفاع في عام ٢٠١٧.

المساهمون الكرام

تلتزم إدارة المصرف بنصوص دليل الحوكمة 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. ويعتمد في ممارسة أنشطته وأعماله درجة عالية من الشفافية والإفصاح ويتبنى سياسات متحفظة في إدارة المخاطر واعتماد نظم رقابة داخلية وسياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتسجم مع متطلبات السلطات الرقابية والمعايير الدولية.

حضرات المساهمين،،

أغتنم هذه المناسبة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير 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 وجهودهم 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، مؤكّدين لهم مواصلة العمل لتقديم الأفضل لهذه المؤسسة. والشكر والتقدير موصولاً أيضاً لعملائنا الكرام، ونعدّهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات المتميزة لهم كي يبقى المصرف أهلاً لثقتهم ومحلاً 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 ٢٠١٧، آخذين بالاعتبار جميع تحديات المرحلة والظروف الاقتصادية السائدة في سورية والمنطقة، وكيفية التعامل معها بحرص وحذر. آمليّن التوفيق في ذلك خدمة مؤسستنا، ومساهمة في دعم أنشطة الاقتصاد المحلي، لنحقق بذلك لسوريا العزيزة ومجتمعها الكريم ما يستحقان من رفعة وتقدّم وازدهار. سائلين المولى عودة الهدوء والاستقرار لهذا البلد الكبير بأهله وعزته وكرامته وإمكاناته.

والله ولي التوفيق ،،

إيهاب السعدي

رئيس مجلس الإدارة



٢ - كلمة رئيس مجلس الإدارة:

حضرات المساهمين الكرام ،،

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثالث عشر للمصرف الدولي للتجارة والتمويل عن العام المالي المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، الذي سيتم من خلاله عرض أبرز نتائج أعمال المصرف وإنجازاته خلال عام ٢٠١٦ إضافة إلى الفوائم المالية الموحدة وخطة المصرف المستقبلية للعام ٢٠١٧، حيث تحققت أرباح جيدة هذا العام قياساً بالظروف الصعبة التي مازالت تعاني منها البلاد، مما انعكس إيجاباً على تعزيز موقع البنك وقوة قاعدته الرأسمالية مع الاستمرار بتعزيز المخصصات والملاءة المالية وسلامة وجودة المحفظة الائتمانية.

البيئة الاقتصادية المحلية

استمر تأثير الظروف السياسية والاقتصادية والاجتماعية الصعبة خلال عام ٢٠١٦ مع مرور ست سنوات على الأزمة التي تعيشها سورية والتي كان لها آثار سلبية على الاقتصاد المحلي بكافة قطاعاته لاسيما القطاع المصرفي، ومن أبرزها استمرار المقاطعة والعقوبات الاقتصادية المفروضة على سوريا وتعاملاتها التجارية والأضرار التي لحقت بالمشايخ الاقتصادية والبنى التحتية إضافة الى تردي الأوضاع الأمنية في عدة مناطق، مما انعكس على قدرة المدينين في الاستمرار في الوفاء بالتزاماتهم،

وقد كان لمصرف سورية المركزي دوراً أساسياً بدعم القطاع المصرفي من خلال السياسات الحسنة التي يعتمدها حيث تمت المحافظة على استقرار سعر صرف الليرة السورية بشكل رئيسي في الخمس أشهر الأخيرة من عام ٢٠١٦، إضافة إلى وضع العديد من الضوابط النازمة لعمل القطاع.

الأداء المالي للبنك

حقق المصرف -على الرغم من الظروف الصعبة- نتائج أفضل مما كانت عليه في العام السابق، حيث بلغت الأرباح الصافية قبل الضريبة ٧,١ مليار ليرة سورية مقابل ٢,٤ مليون ليرة سورية تحققت في السنة السابقة، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٥,٨ مليار ليرة سورية مقابل ٢٠,٥ مليون ليرة سورية تحققت في السنة السابقة. كما حقق المصرف إنجازات جيدة في البنود الرئيسية للميزانية، إذ بلغ مجموع الموجودات ١٢٤,٧ مليار ليرة أي بزيادة نسبتها ٤٥٪ عن رصيد عام ٢٠١٥. فيما ارتفع رصيد ودائع العملاء ليصل إلى ٧٧,٧ مليار ليرة بزيادة نسبتها ٣٣,٧٪، وبلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١٤,٤ مليار ليرة أي بزيادة نسبتها ٦,٧٪ كما تمكن البنك من تعزيز قاعدته الرأسمالية ليلعب إجمالي حقوق الملكية ١٤,٣ مليار ليرة سورية.

وعملًا بالسياسة المتحفظة التي ينتهجها المصرف في التعامل مع كافة أنواع المخاطر التي تواجه عمل المصرف ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى فقد تم الاستمرار بتعزيز المخصصات المكونة لمواجهة كافة أنواع المخاطر حيث بلغ رصيد مخصصات المخاطر المحتملة ومخصصات التسهيلات الائتمانية العامة حوالي ١٧,٧ مليار ليرة سورية.

وقد انعكست النتائج المتحققة بشكل إيجابي على عدد من المؤشرات الأساسية لأداء المصرف حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٢٪ وهي تزيد عن النسبة المقررة من قبل مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل البالغة ٨٪. وبلغت نسبة السيولة بكافة العملات خلال العام ١٠٧٪ وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من مصرف سورية المركزي البالغ ٣٠٪/ كما بلغ مؤشر الكفاءة (نسبة المصاريف / الدخل) حوالي ٢٢,١٪ وهو من أفضل المستويات المتحققة لدى القطاع المصرفي المحلي، لاسيما أن أعمال المصرف توافقت مع ارتفاع التكاليف التشغيلية بشكل كبير نتيجة لارتفاع أسعار المشتقات النفطية وأعمال الصيانة ولوازم التشغيل.

وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة استراتيجية المصرف في المرحلة الحالية. وصلاية قاعدته الرأسمالية وقدرته على التعامل مع التحديات القائمة وبما ينسجم مع بيئة العمل السائدة في هذه المرحلة مع التركيز على زيادة حصته السوقية على كافة المستويات.

حضرات المساهمين

٣- الأداء المالي للمصرف:

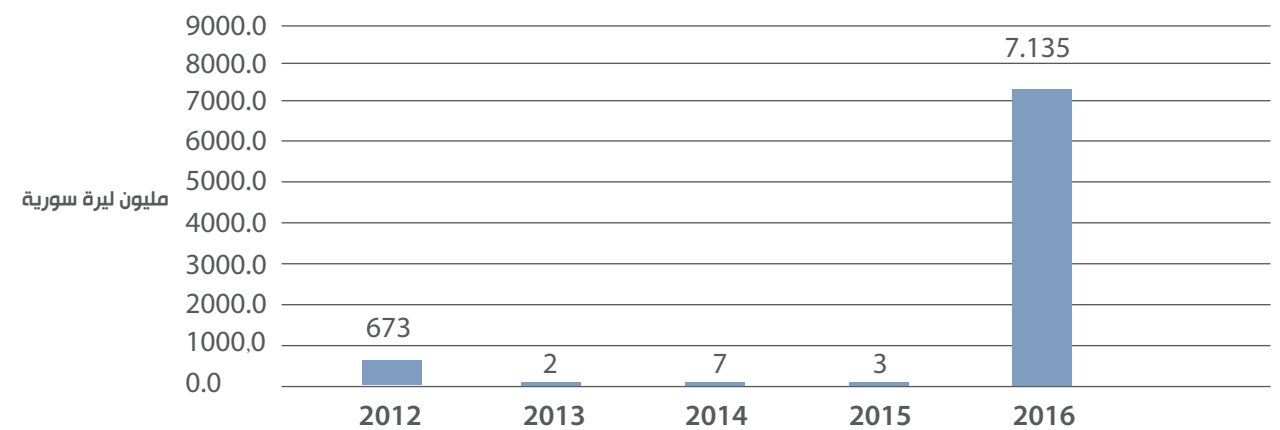
فيما يلي أبرز المؤشرات المالية الرئيسية للمصرف خلال السنوات الخمس السابقة

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

البيان/السنة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	نسبة التغيير في عام ٢٠١٦
مجموع الموجودات	٥٧,٢١٨,٨	٦٥,٢٢٢,٣	٦٩,٢٢٤,٨	٨٦,٠٣٦,٨	١٢٤,٦٩٠,٤	٤٤,٩%
ودائع العملاء والتأمينات	٤١,٢٨٠,٣	٥٢,٣٨٩,٨	٥٦,١٠٣,٥	٦٣,١١٦,٢	٨٣,٠٧٩,٤	٣١,٦%
ودائع البنوك	٦,٢٠٣,٤	٢,٥٠٨,٨	٢,١٩١,٤	٧,٣٩٨,٤	١١,٨٩٥,٩	٦٠,٨%
إجمالي الودائع	٤٧,٤٨٣,٧	٥٤,٨٩٨,٦	٥٨,٢٩٤,٩	٧٠,٥١٦,٥	٩٤,٩٧٥,٣	٣٤,٧%
صافي القروض والتسهيلات	٢٢,٩٠٧,٧	١٩,٥٨٢,٨	١٧,١٩٥,٠	١٣,٤٥٩,١	١٤,٣٥٩,٩	٦,٧%
حقوق المساهمين	٨,٤٨٨,٩	٨,٤٩١,٥	٨,٤٩٦,٧	٨,٥١٦,٢	١٤,٢٧٧,٥	٦٧,٦%
الربح الصافي قبل الضريبة	٦٧٢,٨	١,٧	٦,٥	٣,٤	٧,١٣٥,٤	٢١١٦٨٦,٢%
الربح الصافي بعد الضريبة	٦٦١,٨	٢,٦	٥,٢	٢٠,٥	٥,٧٦٠,٣	٢٨٠٦١,٨%
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (EPS) ليرة	١٢,٦	٠,٠٤	٠,٠٩	٠,٣٩	١٠٩,٧٣	٢٨٠٣٥,٩%
الأسهم المجانية الموزعة	٢٥٠	-	-	-	-	-
سعر السهم بنهاية العام (ليرة)	١١٠,٣	١٨١,٨	١٦٦,٠	١٤٢,٠	١٦٠,٠	١٢,٧%
العائد على متوسط الموجودات (ROAA)	١,١٦%	٠,٠٠٤%	٠,٠٠٨%	٠,٠٢٦%	٥,٠%	٥,٠%
العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE)	٨,١١%	٠,٠٣%	٠,٠٦%	٠,٢٤%	٥٠,٠%	٥٠,٠%

على الرغم من استمرار الظروف الاقتصادية والأمنية الاستثنائية التي تعيشها سورية منذ بداية الأزمة والتحديات الهائلة التي تواجه عمل المصارف، فقد حقق المصرف أعلى أرباح منذ التأسيس حيث بلغت الأرباح قبل الضريبة ٧,١ مليار ليرة سورية بزيادة كبيرة جداً عن الأرباح المحققة في عام ٢٠١٥ والتي بلغت ٢ مليون ليرة، أما الأرباح الصافية فقد بلغت ٥,٨ مليار ليرة مقابل ٢٠,٥ مليون ليرة في العام السابق.

الربح قبل الضريبة



وقد جاءت أرباح البنك قبل الضريبة في عام ٢٠١٦ محصلة لمالي:

١- ارتفاع صافي إيرادات الفوائد نتيجة تحويل جزء كبير من التسهيلات الائتمانية غير المنتجة إلى تسهيلات منتجة من خلال تحصيلها أو إجراء تسويات أصولية لها وبالتالي الاعتراف بالفوائد الناجمة عنها ضمن الإيرادات بعد أن كانت فوائد معلقة.

٢- استرداد مخصصات التسهيلات الائتمانية المكونة مقابل تلك الديون المشار إليها وأثر ذلك على انخفاض المصاريف التشغيلية.

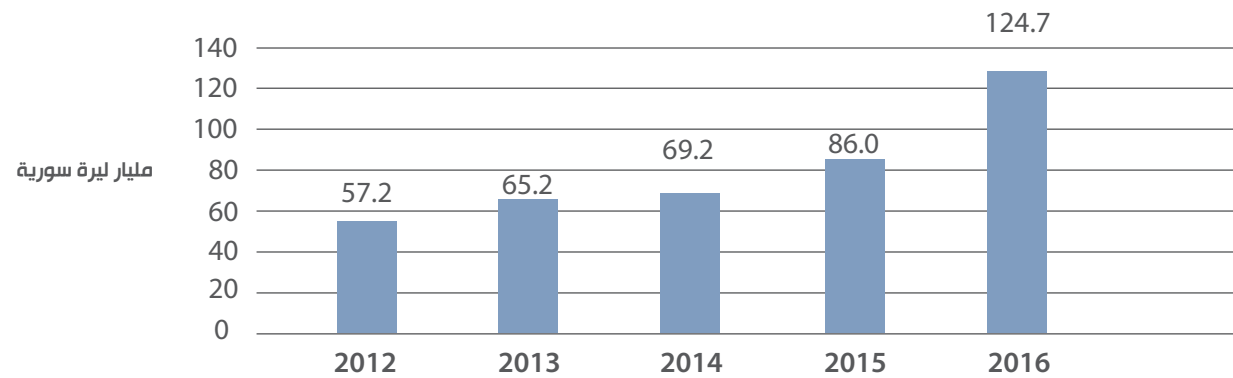
٣- ارتفاع الإيرادات التشغيلية والعمولات الدائنة مقارنة بالأعوام السابقة نتيجة نمو حجم أعمال المصرف لاسيما في مجال بوالص التحصيل وتعهيدات التصدير والخدمات المصرفية الأخرى.

تحليل المركز المالي:

إجمالي الموجودات:

ارتفع رصيد إجمالي موجودات البنك في نهاية عام ٢٠١٦ بمبلغ ٢٨,٧ مليار ليرة ومانسبته ٤٤,٩% ليصل إلى ١٢٤,٧ مليار ليرة مقارنة مع رصيد نهاية عام ٢٠١٥ البالغ ٨٦ مليار ليرة، وقد تحقق هذا الارتفاع نتيجة ارتفاع مصادر الأموال وتحقيق أرباح عالية أدت إلى رفع حقوق الملكية.

مجموع الموجودات



إجمالي الودائع:

نجح البنك في تحقيق معدلات نمو إيجابية في مجال استقطاب الودائع بمختلف أنواعها، حيث زادت أرصدة ودائع العملاء خلال عام ٢٠١٦ بمبلغ ١٩,٦ مليار ليرة ونسبة ٣٢,٧% ليصل رصيدها إلى ٧٧,٧ مليار ليرة سورية، وتعكس هذه الزيادة ثقة العملاء الدائمة بالمصرف كوعاء ادخار آمن. وارتفع رصيد إجمالي الودائع (ودائع العملاء وودائع البنوك) خلال عام ٢٠١٦ بمبلغ ٢٤ مليار ليرة ونسبة ٣٦,٨% عن رصيد نهاية عام ٢٠١٥ ليصل إلى ٨٩,٦ مليار ليرة.

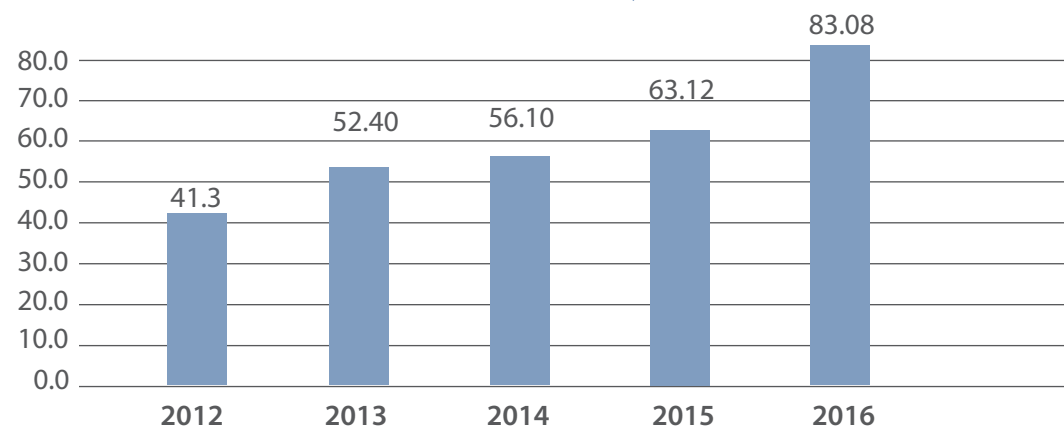
وفيما يلي جدول يوضح توزيع ودائع العملاء حسب أنواع الحسابات المفتوحة مقارنة مع مثيلاتها في العام السابق:

(المبالغ بملايين الليرات)

النسبة	٢٠١٥	النسبة	٢٠١٦
حسابات جارية وتحت الطلب	١٨,٠٣٨	٣٤%	٢٦,٣٦٣
ودائع لأجل	٣٣,٥٠٢	٥٧%	٤٤,١٩٠
حسابات توفير	٦,٥٦٧	٩%	٧,١٣٧
المجموع	٥٨,١٠٧		٧٧,٦٩٠

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

ودائع العملاء والتأمينات النقدية



تحليل مؤشرات الأداء العام للبنك:

انعكست التطورات الإيجابية التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٦ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل على مؤشرات الملاءة المالية للبنك بشكل واضح وعلى النحو التالي:

- بلغ معدل العائد على الموجودات (ROaA) حوالي ٥,٥٪ عام ٢٠١٦ مقابل ٥,٢٦٪ عام ٢٠١٥، في حين بلغ معدل العائد على حقوق الملكية (ROaE) حوالي ٥٠,٥٪ مقابل ٥٠,٢٤٪ عام ٢٠١٥.

- ارتفعت نسبة كفاية رأس المال بشكل ملحوظ لتبلغ ١٦,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل ١٢,٤٩٪ بنهاية العام السابق، وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب في تعليمات مجلس النقد والتسليف والبالغ ٨٪ مما يؤكد قوة ومثانة المركز المالي للبنك.

- حافظ المصرف على نسبة سيولة عالية بلغت ١٠٧٪ في نهاية عام ٢٠١٦ والتي تزيد عن النسبة المحتسبة بنهاية عام ٢٠١٥ والبالغة ٩٤٪.

- ارتفع العائد الأساسي على السهم (EPS) من ٣٩,٠ ل.س بنهاية عام ٢٠١٥ إلى ٧٣,١٠٩ في عام ٢٠١٦ نتيجة للأرباح التي تم تحقيقها.

- ارتفع سعر سهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل من ١٤٢ ل.س بنهاية عام ٢٠١٥ ليبلغ على سعر مقداره ١٦٠ ل.س محققاً بذلك زيادة نسبته ١٢,٧٪، وبهذا السعر بلغت القيمة السوقية لأسهم رأسمال المصرف حوالي ٨,٤ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٦ وهذا يدل على الثقة الكبيرة للمساهمين بالمصرف.

٤ - أنشطة المصرف خلال عام ٢٠١٦:

بالرغم من كل ما حملته الأزمة الحالية للبلاد من تبعات اقتصادية، بالإضافة للعقوبات الخارجية والمعوقات الأخرى التي تكتنف عمل القطاع المصرفي في سورية، تمكن المصرف الدولي للتجارة والتمويل خلال عام ٢٠١٦ من الاستمرار في إثبات قدرته التنافسية والحفاظ على مستوى النمو والتطوير الذي اعتاد على بلوغه محققاً معظم الأهداف الرئيسية التي سعى إليها.

المجموعة المصرفية للأفراد:

انطلاقاً من سعي المصرف الدائم لتلبية احتياجات عملائه فهو يستمر في توفير أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية وجودة عالية وبما يعزز موقعه في سوق الخدمات المصرفية، واقترب ذلك بالتوسع في شبكة الفروع وفيما يلي نبذة عن أهم إنجازات المصرف في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام:

الانتشار والتفرع المصرفي:

واصل البنك في عام ٢٠١٦ تعزيز مكانته في السوق المصرفية بافتتاح فرع الحادي والثلاثون في أبورمانة وتأهيل المقر الجديد لفرع حوش بلاس الذي تم افتتاحه في بداية عام ٢٠١٧، وبذلك يبلغ عدد فروع المصرف العاملة ١٩ فرع وعدد أجهزة الصراف الآلي ٢٢ جهاز بنهاية عام ٢٠١٦. وتنتشر شبكة فروع المصرف وأجهزة الصراف الآلية في مواقع استراتيجية مختارة بعناية في مختلف محافظات القطر.

القنوات المصرفية الالكترونية:

استمر البنك في التوسع باستخدام التكنولوجيا المصرفية في تقديم الخدمات الالكترونية 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 تتميز بالسرعة والسهولة وهي: الرسائل القصيرة SMS وشبكة الانترنت Dawli Online والبنك الناطق Phone Banking وخدمة تعبئة بنزين السيارات عن طريق البطاقة Petro Card وتوطين فواتير الهاتف الخليوي MTN – Syriatel وإضافة لذلك تم في عام ٢٠١٦ إطلاق خدمة توطين فواتير مزود خدمة الانترنت /أية/. ومن المتوقع أن تتسع مظلة هذه الخدمات لتشمل عدد أكبر من الأفراد والشركات والمؤسسات.

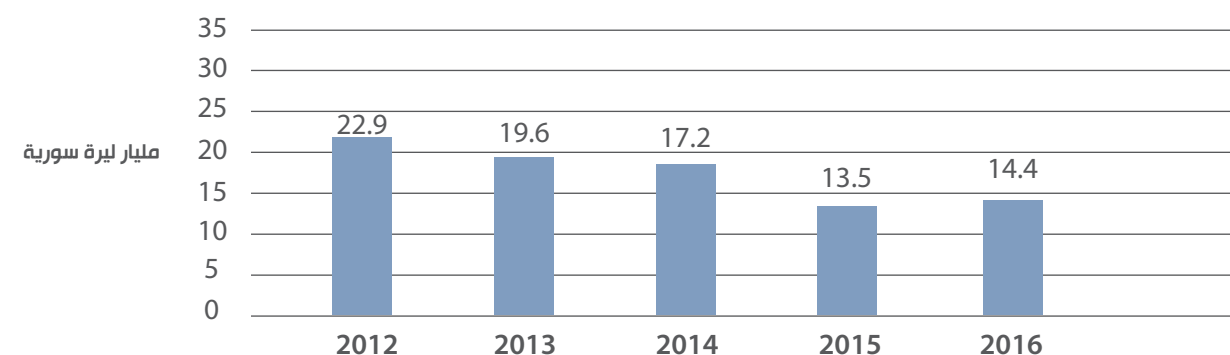
التسهيلات الائتمانية المباشرة:

بلغ رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٢٩,٢ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٦ وبعد تنزيل أرصدة المخصصات والفوائد المعلقة فإن رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بلغ ١٤,٤ مليار ليرة، أي بارتفاع مقداره ٩٠٠ مليون ليرة ونسبته ٦,٧٪ عن عام ٢٠١٥.

ولدى تحليل المحفظة يتبين أن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى شكلت ما نسبته ٩٣,٤٪ من إجمالي رصيد المحفظة في حين استحوذت الشركات المتوسطة على ما نسبته ٥,٣٪ من إجمالي رصيد المحفظة وشكلت تسهيلات الأفراد الشخصية والعقارية ما نسبته ١,٣٪ من إجمالي رصيد المحفظة.

وقد شهد العام ٢٠١٦ تحسناً ملحوظاً في جودة المحفظة الائتمانية حيث انخفضت نسبة الديون غير العاملة من ٤٠,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٥ إلى ٣٢,٦٪ في نهاية عام ٢٠١٦ نتيجة تركيز المصرف على تحصيل الديون المتعثرة حيث نجح في تحصيل جزء كبير منها وإجراء عمليات إعادة جدولة وتسويات للعديد من التسهيلات التي يتوقع أن يبادر أصحابها إلى التسديد خلال الفترات الزمنية المتفق عليها، كما استمر المصرف في سياسة التحفظ في منح تسهيلات جديدة خلال عام ٢٠١٦ إلا إذا كانت مضمونة بضمانات كافية وتخص عملاء أثبتوا التزاماً وجدارة في تعاملهم السابق مع المصرف.

تطور صافي التسهيلات الائتمانية

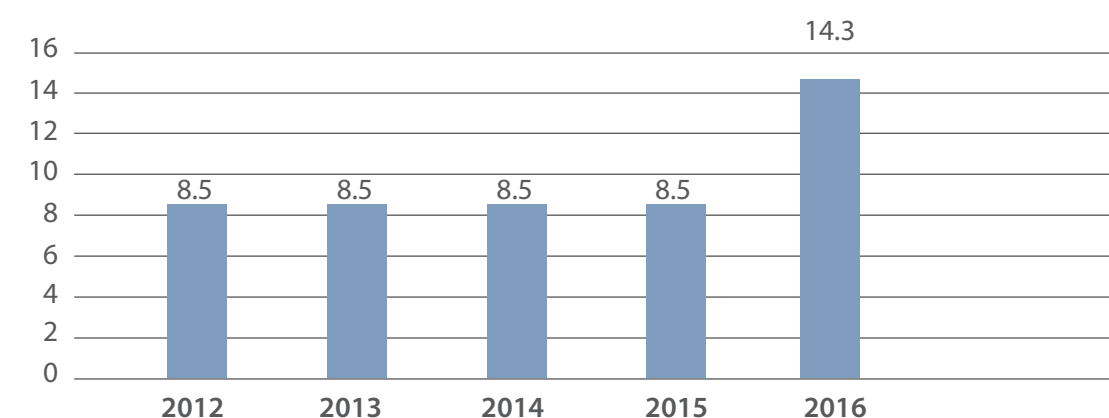


حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين ١٤,٣ / مليار ليرة سورية أي بزيادة عن العام السابق مقدارها ٥,٨ / مليار ليرة سورية ونسبة ٦٨٪، وتعزى هذه الزيادة إلى الأرباح المحققة في عام ٢٠١٦ والتي سيكون لها أثر واضح على ارتفاع كافة المؤشرات والنسب الاحترازية المرتبطة بحجم حقوق الملكية لدى المصرف.

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

حقوق المساهمين



جودة الخدمة والعناية بالعملاء:

يؤمن المصرف بأن رضا عملائه والتميز في خدمتهم خيار استراتيجي يحتل سلم أولويات عمله وذلك بهدف تعزيز مستوى ثقة العملاء بخدمات المصرف ومنتجاته ولضمان أن تعكس هذه الخدمات الصورة الأمثل للبنك، وانطلاقاً من هذه الأولوية يواصل المصرف إجراء دراسات للوقوف على مستوى رضا العملاء والعمل على تحسينه.

القروض الشخصية:

استمر البنك في تقديم القروض الشخصية وتوطين الرواتب لاسيما من خلال البرامج الموجهة إلى المهنيين وموظفي النقابات والشركات التي قامت بتوطين رواتبها والتي أخذت بالاعتبار تبسيط إجراءات المنح وتقديم شروط ميسرة وأسعار فوائد تفضيلية تتناسب مع الاحتياجات التمويلية وإمكانات مختلف شرائح العملاء الأفراد.

الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات:

على الرغم من استمرار تأثر مناطق كبيرة من القطر بحالة عدم الاستقرار الأمني، وسياسة التحفظ التي ينتهجها المصرف في تمويل مشروعات جديدة فقد واصل تقديم الاحتياجات التمويلية اللازمة لعدد من الشركات والمشاريع الكبيرة التي تنفذها المؤسسات الوطنية والشركات المحلية في إطار عملية إعادة الإعمار إضافة إلى تقديم الكفالات المصرفية الضخمة لعدد من المشروعات الكبرى والمشاريع الاستثمارية. وإدراكاً لأهمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs) ودورها الهام في الاقتصاد المحلي فقد واصل تمويل مشاريع خاصة بتلك المنشآت التي تعتبر مكون أساسي في الاقتصاد الوطني. ونظراً للأوضاع الراهنة فقد تم التركيز على تخفيض آجال القروض الممنوحة والتأكد من وجود الضمانات الكافية والرهونات في المناطق الآمنة لغاية تخفيف المخاطر المرتبطة بالمحفظة الائتمانية من خلال تعزيز المخصصات وإعادة تقييم الضمانات المقدمة لقاء التسهيلات والتركيز على عملية التحصيل ومتابعة العملاء بشكل مستمر.

وفي هذا الإطار تمكن المصرف من تخفيض نسبة التسهيلات غير المنتجة من ٩,٩٪ بنهاية عام ٢٠١٥ لتصل إلى ٥,٢٢٪ في نهاية عام ٢٠١٦ بفضل الجهود الكبيرة التي بذلت لتحصيل جزء كبير من الديون وإبرام تسويات وعمليات إعادة جدولة أصولية تتناسب مع الإمكانيات الحالية للعملاء المعسرين.

خدمات الخزينة والاستثمار – المؤسسات المالية:

تمكنت إدارة الخزينة في المصرف من إدارة الأموال وتوظيفها بكفاءة عالية رغم الصعوبات التي تفرضها الظروف الراهنة، وقد استطاعت أن تحقق أهدافها في مجال العملات والإيرادات التشغيلية من خلال حسن إدارتها لموجودات المصرف من القطع الأجنبي وفوائض السيولة المتوفرة باليرة السورية، هذا بالإضافة إلى التزام البنك بالمحافظة على معدلات سيولة تفوق المعايير الموضوعة من قبل مصرف سورية المركزي.

وتمكن المصرف من المحافظة على علاقات ممتازة مع بعض البنوك المراسلة رغم إجماع الكثير من البنوك وتوقفها عن التعامل مع البنوك السورية. حيث استمر المصرف بتقديم خدماته في مجال تنفيذ العمليات المصرفية الخارجية وتمويلها على أكمل وجه.

التطوير التنظيمي والإداري

واصل المصرف خلال عام ٢٠١٦ مراجعة وتحديث العديد من أدلة السياسات والإجراءات وذلك لزيادة كفاءة العمليات المصرفية المختلفة، وتعزيز الرقابة على مختلف الأعمال والأنظمة الائتمانية والتشغيلية.

تنمية الموارد البشرية:

تلعب الموارد البشرية دوراً هاماً ورئيسياً في التنمية كما يمثل الاستثمار فيها أعلى عناصر الاستثمار عائداً، وتأتي أهمية الموارد البشرية من كون الإنسان محور كل نشاط ومبعث حيوية وفعالية كل الثروات، وعليه تتوقف الكفاءة والنمو والتقدم وكيان المصرف وملاحمته وتقوّه والاستمرار والمنافسة.

حيث تعتبر إدارة الموارد البشرية المحرك الرئيسي في أنشطة المصرف وإدارة موارده المتاحة ولا يمكن إهمال أهمية الدور الحيوي الذي تؤديه فهي تهتم بجميع سياسات وتطبيقات العناصر البشرية داخل المصرف والتي تهدف الى تحقيق أهدافه 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 تنافسية أولى تقوم عليها سياسة أي مصرف من أجل تحقيق المستوى الأعلى من التميز والنجاح.

الاختيار والتعيين:

تهتم إدارة المصرف بالبحث عن العاملين في سوق العمل لاختيار أفضل الكفاءات لوضع الفرد المناسب في المكان المناسب.

وتتمثل آلية الاختيار الفعال بالمصرف من خلال انتقاء أنسب المتقدمين لاستخدام أدوات الاختيار المتكاملة حيث يتمثل المفهوم العلمي للاختيار في انتقاء أفضل العناصر البشرية التي يتم استقطابها من مصادر متعددة بهدف تعيينها داخل المصرف وتسكينها بالوظائف الشاغرة المحددة بهدف تحقيق المزيد من الكفاءة والإنتاجية وبالتالي تحقيق أهداف المصرف، كما يتم التركيز على وجود متابعة دورية في إدارة الأداء من قبل المدراء التنفيذيين وعلى مستوى كل إدارة لمتابعة تحسن وتطور أداء الموظفين والوقوف عند نقاط الضعف لاستدراكها ومعالجتها إضافة الى التركيز على المسار الوظيفي على مستوى كل موظف وبما يضمن انتقال الموظف من مرتبه وظيفية إلى أخرى بعد التحقق والتأكد من تطور مستوى أدائه.

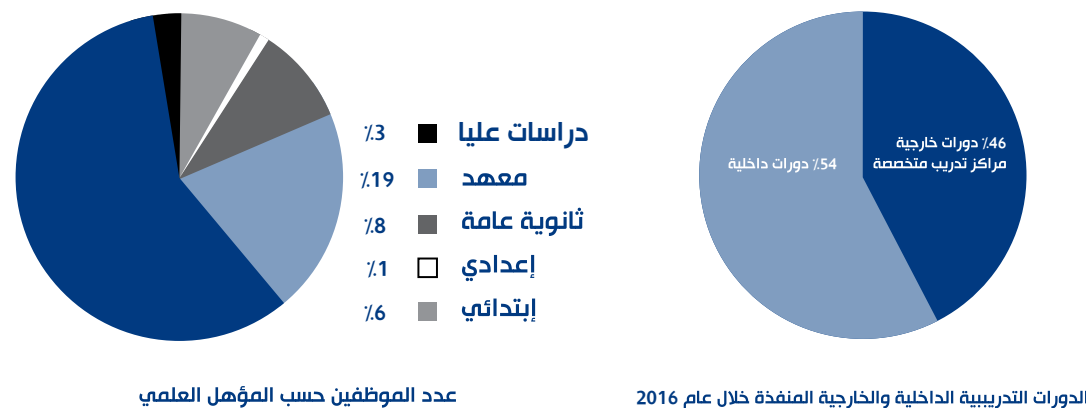
التدريب والتطوير:

تهدف عملية التدريب في المصرف الى تطوير قدرات ومهارات الكادر الوظيفي وتدريبه داخلياً وخارجياً إضافة الى ضمان تحقيق التطوير والتحديث المستمرين بالكوادر للارتقاء المتواصل في أدائهم والنهوض بالمستوى الوظيفي في المصرف بما يحقق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف.

هذا وضمن سعي المصرف نحو التطوير المستمر للارتقاء في أدائه بما يحقق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف، فقد أولت الإدارة العليا في المصرف العنصر البشري كل الاهتمام للارتقاء بقدراته وإمكاناته الفنية وبما يهدف إلى توفير كوادر بشرية مؤهلة ومتميزة لديها كافة المهارات لتقديم الخدمات بأعلى جودة واحترافية.

في حين أن إدارة المصرف تتفخر بموظفيها الذين أصبحوا محط أنظار المصارف الأخرى التي ترغب في استقطاب العديد منهم بهدف الاستفادة من كفاءتهم وخبراتهم التي اكتسبوها خلال عملهم في المصرف الدولي للتجارة والتمويل.

هذا وإيماناً من المصرف بأن الاستثمار في التدريب مطلب ضروري لتطوير قدرات موظفيه وتنمية مهاراتهم بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بدرجة عالية من الاحتراف من جهة وبهدف بناء قيادات مستقبلية واعدة لإدارة المصرف لذلك فقد ركز المصرف بشكل واضح ضمن الإمكانيات المتاحة على تنمية وتطوير قدرات كوادره البشرية بمختلف مستوياتهم الإدارية الأمر الذي أضاف عمقاً استراتيجياً جديداً الى موارد المصرف، حيث تم التركيز على أن تكون البرامج التدريبية المعدة شاملة لكافة مجالات العمل المصرفي.



إدارة المخاطر:

يلتزم المصرف بإطار عمل ثابت وشامل لإدارة المخاطر وذلك بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات البنك وأنشطته، وانطلاقاً من هذا الالتزام يركز عمل المصرف على أسس متينة واستراتيجيات عمل سليمة أساسها قياس وتقييم وإدارة المخاطر المختلفة في أنشطته اليومية وبما يتوافق مع سياساته الداخلية من جهة ومقررات لجنة بازل وتعليمات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي من جهة ثانية.

إن حوكمة المخاطر في المصرف تلتزم بشكل كامل بتعليمات مصرف سورية المركزي، إذ تضمن الإشراف الجيد والمسؤولية عن الإدارة الفعالة للمخاطر، وتعمل إدارة المخاطر في المصرف بشكل مستقل، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ولدى الإدارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر المصرف المختلفة والتعاون مع اللجان الأخرى.

ولتحسين ممارساته في مجال إدارة المخاطر واصل المصرف خلال عام ٢٠١٦ تعزيز كافة جوانب إدارة المخاطر لديه وتمتين الضوابط الداخلية وتحسين كفاءة العمليات المختلفة - حفاظاً على المواءمة بين العائد والمخاطر لتحقيق نمو مستدام في كافة الأعمال - إذ استمر المصرف بتطوير وتحديث مصفوفات المخاطر CRSA لدوائر العمل المختلفة، وتحديث خطط استمرارية الأعمال وفحصها بشكل دوري، ومراقبة جودة محفظته الائتمانية، بالإضافة إلى الاستمرار في استخدام أفضل الأساليب والوسائل في تقييم مستوى المخاطر مثل اختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

مراقبة الالتزام:

تقوم إدارة الالتزام بالتأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية لحماية المصرف من التعرض للعقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة من جراء عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات، ولغاية أداء الإدارة لوظيفتها قامت بما يلي:

- متابعة جميع الطلبات الواردة من هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومصرف سورية المركزي والالتزام بالرد وفق مواعيدها ومضامينها.

- تقديم المشورة لكافة مراكز العمل والفروع في مجالي الالتزام القانوني ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية.

- متابعة واستكمال الإجراءات المتخذة لدى المصرف للتوافق مع التعليمات والأنظمة الصادرة عن الجهات الرقابية لحماية المصرف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومخاطر عدم الالتزام القانوني.

- تزويد مجلس الإدارة بتقارير حول عمل إدارة الالتزام بشكل نصف سنوي.

- القيام بزيارات ميدانية بغاية التحقق من الالتزام بالقوانين والتعليمات والسياسات والإجراءات ذات الصلة بالعمل المصرفي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- زيادة الوعي بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبناء ثقافة الالتزام بالقوانين والتشريعات والقرارات والتعاميم الصادرة عن السلطات الرقابية والمتعلقة بالقطاع المصرفي من خلال الدورات التدريبية للموظفين لدى المصرف.

- متابعة الإجراءات اللازمة المتبعة وفقاً لأحكام قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) لدى كافة فروع المصرف بانتظار استلامنا لرقم التعريف العالمي الوسيط GIIN الخاص بالمصرف لأن تسجيل المصرف قيد المراجعة من قبل دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية/ مصلحة الضرائب الأمريكية IRS.

- التنسيق والتعاون مع الشركة التابعة بخصوص أعداد سياسات وإجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تكنولوجيا المعلومات:

نجح المصرف في تحقيق أهدافه في مجال أنظمة المعلومات من خلال المشاريع المنفذة خلال عام ٢٠١٦ والتي تركز على خلق بيئة عمل آمنة وبتوافرية عالية مع مراعاة مواكبة آخر ما توصلت إليه تكنولوجيا المعلومات وخاصة في مجال الخدمات لتلبي متطلبات المصرف.

حيث تم تنفيذ العديد من المشاريع التي تخدم هذا الهدف وكما يلي:

١- المشاريع المتعلقة بتحقيق التوافرية العالية وتأمين استمرارية الأعمال وتغطية الكوارث على مستوى الأنظمة المستخدمة والاتصالات بين مراكز العمل المختلفة.

٢- المشاريع التي تعزز أمن المعلومات وتخلق بيئة عمل آمنة سواء من خلال الأنظمة المستخدمة أو شبكة الاتصالات.

٣- المشاريع التي تركز على تسهيل الأعمال وتسريعها وزيادة موثوقية البيانات وسهولة وسرعة الوصول إلى الموارد.

٤- المشاريع التي تؤمن توسيع بيئة العمل وتحديثها من خلال تطبيق آخر التحديثات والإصدارات من الأنظمة المعتمدة في المصرف وشراء التجهيزات الضرورية لتنفيذ الأعمال المصرفية المختلفة وزيادة القدرة الاستيعابية لمركز البيانات الرئيسي والرديف.

٥- المشاريع المتعلقة بالتوافق مع قرارات السلطة الرقابية من خلال اعتماد أفضل المعايير العالمية في تقديم الخدمات المصرفية.

٦- المشاريع التي تركز على تقديم خدمات جديدة ومبتكرة للعملاء لدعم تنافسية المصرف في السوق السورية.

٧- اعتمدت إدارة الأنظمة على خبرة موظفيها لتطوير البرامج وتنفيذ المشاريع وإيجاد أفضل الحلول التي تراعي تخفيض التكاليف إلى الحد الأدنى في ظل الظروف الراهنة.

٨- تم إعداد وتنفيذ خطة تدريب تهدف لرفع المستوى الفني لموظفي الأنظمة وتوظيف الخبرات الجديدة التي يكتسبونها في تنفيذ العديد من المشاريع والأعمال دون تكاليف إضافية يتحملها المصرف ما يعتبر استثمار ناجح ويؤدي دور مهم في تخفيف النفقات في ظل الظروف الراهنة.

المسؤولية الاجتماعية:

أولى المصرف اهتماماً خاصاً لخدمة المجتمع بكافة شرائحه ومكوناته انطلاقاً من حرص المصرف بأن يكون رافداً اجتماعياً وتموياً وداعماً فاعلاً لتحقيق التنمية المستدامة، هذا وقد ساهم المصرف خلال عام ٢٠١٦ في كل مما يلي:

١- التبرع لمشروع / بداية/ الذي أطلقته جمعية /سوريا بتجمعنا/ لرعاية أسر شهداء وجرحى الجيش العربي السوري وتقديم المعونات والدعم الطبي لهم.

٢- تبرع لجمعية الأيتام المعوقين بحلب.

٣- التبرع لصالح محافظة طرطوس لشراء أجهزة خاصة بكشف المتفجرات لمنع وقوع أي أعمال إرهابية تستهدف أمن البلد ومواطنيه.

٥- الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٧:

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 ٢٠١٧ 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- العمل على تحسين جودة الأصول ومتانتها والاستمرار في معالجة الديون غير العاملة القائمة ورفع كفاءة التحصيل، إضافة إلى الاستعداد لمواجهة كافة أنواع المخاطر المتوقعة ولاسيما الائتمانية منها عن طريق تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة الديون التي قد تتحول إلى ديون غير منتجة.

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

٣- المحافظة على معدلات النمو والعائد المتحققة خلال العام السابق في ظل التحديات الكبيرة وغير المسبوقة والتي تؤثر بشكل سلبي على مختلف النواحي الاقتصادية والاجتماعية إضافة لتأثير التداعيات الناتجة عن الأزمة.

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

٥- زيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لتعزيز إمكانيات الأنظمة المستخدمة لدى المصرف.

٦- 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.

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

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

٦- ميثاق التحكم المؤسسي:

استناداً إلى قرار نظام الممارسات السليمة لإدارة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تاريخ ٢٩/٦/٢٠٠٨، ودليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية الصادر عن مصرف سورية 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 الالكتروني الداخلي 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 وبأهداف 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 إلى 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

الحصة في رأسمال المصرف		الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة
عدد الأسهم	نسبة الأسهم				
٢٥,٧٥٨,٢٠٦ سهم	٤٩,٠٦٣%	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	٢٠١٦	رئيس مجلس الإدارة	السيد إيهاب السعدي
			٢٠١٦	عضو مجلس الإدارة	السيد خالد الذهبي
			٢٠١٠	عضو مجلس الإدارة	السيد يوسف النعمة
			٢٠١٦	عضو مجلس الإدارة	السيد سائد زريقات
١٥٠,٠٠٠	٠,٢٨%	نفسه	٢٠١٣	نائب رئيس مجلس الإدارة	الدكتور عامر حسني لطفي
١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٤%	خزانة تقاعد المهندسين	٢٠١٥	عضو مجلس الإدارة	السيد مسعود صالحه
٧٨,٧٥٠	٠,١٥%	نفسه	٢٠٠٨	عضو مجلس الإدارة	السيد نادر حداد
١٩٩,٧٢٧	٠,٣٨%	نفسه	٢٠١٦	عضو مجلس الإدارة	السيد حسان يعقوب
١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٤%	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	٢٠١٦	عضو مجلس الإدارة	السيد تيسير الزعبي

ثالثاً: لجان مجلس الإدارة:

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

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

٥- زيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لتعزيز إمكانيات الأنظمة المستخدمة لدى المصرف.

٦- 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.

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

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

٦- ميثاق التحكم المؤسسي:

استناداً إلى قرار نظام الممارسات السليمة لإدارة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تاريخ ٢٩/٦/٢٠٠٨، ودليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية الصادر عن مصرف سورية 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 الالكتروني الداخلي 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 وبأهداف 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 إلى 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

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

اللجنة التنفيذية:

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

تكون صلاحيات اللجنة الائتمانية للمواضيع والمبالغ التي تزيد عن الصلاحيات المفوضة 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 الجوهرى 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).

٢- إن غالبية الأعضاء مستقلين كما لاتضم رئيس مجلس الإدارة.

٣- تجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية وبعد أدنى أربعة مرات في السنة ويتم توثيقها بموجب محاضر اجتماعات أصولية.

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

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

٦- 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:

١- 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 الجوهرى 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 تقيد 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 الادارة و الرئيس التنفيذي .

٣- تقييم كفاية وكفاءة نظام الضبط الداخلي بالمصرف وتحليل مخاطره.

٤- التأكد من توافر البنى الأساسية المستقلة اللازمة لإدارة المخاطر والتحقق من التقييد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر و تقييم فعالية وكفاءة إدارة المخاطر بالمصرف.

٥- توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها.

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

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

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

٩- دراسة أو متابعة أي مسألة ترى اللجنة ضرورة لبحثها أو ابداء الرأي فيها.

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

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

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

١٣- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.

١٤- 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.

١٥- الاطلاع على مراسلات المصرف مع المدقق الخارجي وتقييم مايرد فيها وإبداء التوصيات بشأنها.

١٦- مراجعة العمليات مع الاطراف 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 الادارة بها.

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

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 الادارة بشكل مستقل وتقييم اداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين. وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات 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.

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

٤- تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة وتدوين 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 تخصيصه من العضو لأعمال المجلس ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعة.
- ٢- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، آخذة 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 الادارة 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 وتقصيره 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 والتعويضات 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، ولابد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات 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.

لجنة الحوكمة:

أ. أهداف اللجنة:

وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

ب. تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

تكون لجنة الحوكمة من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة، يشترط أن تضم اللجن ةأحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين، وأن يترأسها رئيس مجلس الإدارة.

ج. صلاحيات ومهام اللجنة:

تتولى لجنة الحوكمة:

- ١- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته 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:

١- تتكون اللجنة من ٢ أعضاء على الأقل، على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.

٢- يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٣- تعقد اللجنة أربعة 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 سقف 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 وتقدم التوصيات بشأن تطبيق أفضل ممارسات الإفصاح لدى المصرف.

- يدرك المصرف واجبه في تزويد المعلومات المناسبة حول نشاطاته إلى المساهمين، والمودعين، ونظرائه 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 والنظرء 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 ٢٠١٢ بما يتوافق مع تعليمات التحكم المؤسسي الصادرة عن السلطات الرقابية في الجمهورية العربية السورية.

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 إلى 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 وصلاحياتها، 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 بناءً 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 ف بالمصالح 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 وترافق 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:

- 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 وتقاريره.

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

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

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

سادساً: التدقيق الخارجي:

يتم تعزيز فعالية وظيفته 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.

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

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 لاطلاع جميع الموظفين.

١- لائحة أخلاقيات العمل (Code of conduct / Ethics):

- اعتمد المصرف لائحة سلوك أخلاقي تم تعميمها 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 والسياسات 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.

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:

الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
الادارة العامة	١٨٣	حلب فيصل	١١
الحجاز	١٨	طرطوس	١٤
الداماروز	٨	اللاذقية	١٤
الباكستان	١٤	حماء	٨
مشروع دمر	٧	محرده	٦
الحريقة	٨	القامشلي	٥
المزة	٨	السويداء	١٠
القصاع	٧	أبورمانة	٧
التجارة	٨	حوش بلاس	٥
الفردوس	٩	مركزية فروع مغلقة	٧
برزة	٨		
جرمانا	٨	المجموع	٢٧٢

حجم الاستثمار الرأسمالي:

يبلغ رأسمال المصرف المصرح به ١٠ مليارات ليرة سورية والمدفوع ٥,٢٥ 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 التعهد 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 ٢٠١٦ خسارة بعد الضريبة بمقدار /٢,٣٦٩,١١٩/ ليرة سورية مقابل خسارة بعد الضريبة بمقدار /٢٤٢,٥٧٨/ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٥. كما بلغ مجموع موجودات الشركة /١٠٢,٢٠١,٨٨٥/ ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦	النسبة من رأس المال	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٦	النسبة من رأس المال
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٢٥,٧٥٨,٢٠٦	٤٩,٠٦ ٪	٢٥,٧٥٨,٢٠٦	٤٩,٠٦ ٪
د.عامر حسني لطفى (نائب رئيس مجلس الإدارة)	١٥٠,٠٠٠	٠,٢٩ ٪	١٥٠,٠٠٠	٠,٢٩ ٪
خزانة تقاعد المهندسين (عضو مجلس إدارة)	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣ ٪	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣ ٪
نادر حداد (عضو مجلس إدارة)	٧٨,٧٥٠	٠,١٥ ٪	٧٨,٧٥٠	٠,١٥ ٪
حسان يعقوب (عضو مجلس إدارة)	١٤٣,١٤١	٠,٢٧ ٪	١٩٩,٧٢٧	٠,٣٨ ٪
الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية (عضو مجلس إدارة)	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣ ٪	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣ ٪
فادي الجليلاتي (مساعد الرئيس التنفيذي)	٢٦	٠,٠٠٠٠٥ ٪	١٠٢٦	٠,٠٠٢ ٪
أيهم مناع (مساعد الرئيس التنفيذي)	١٨٥	٠,٠٠٠٤ ٪	١٨٥	٠,٠٠٠٤ ٪
حبيب يارد (مساعد الرئيس التنفيذي)	٥٢	٠,٠٠٠١ ٪	٥٢	٠,٠٠٠١ ٪

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 أساس من المساواة التامة، إضافة الى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن 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 سؤال حول نتائج عملية التدقيق وتقريرهم. ويتم تعيين مدققوالحسابات 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.

٨- بيانات الإفصاح:

إقرارات مجلس الإدارة:

الإقرار الأول:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية المصرف 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:

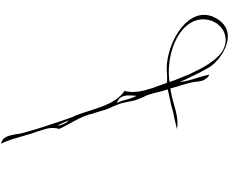
يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٦

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





نبذة تعريفية عن الإدارات التنفيذية:

مدير التدقيق الداخلي	خلدون زيتون	
حاصل على شهادة ماجستير اختصاص مصارف، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٧ وقد عمل في إدارة مراقبة الائتمان ومن ثم عمل في إدارة التدقيق الداخلي حيث تدرج بكافة وظائف التدقيق الداخلي إلى أن تبوأ منصب مدير التدقيق الداخلي، عمل في مجال المصارف لمدة ١١ سنة منها ٩ سنوات في إدارة التدقيق الداخلي.		
مدير المخاطر	وائل جقميري	
حاصل على شهادة ماجستير في معايير المحاسبة الدولية ، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠١٠ وقد عمل في إدارة الالتزام ومن ثم في ادارة المخاطر حيث تدرج بالمراتب الوظيفية إلى أن تبوأ منصب مدير المخاطر، ويمتلك خبرة في المحاسبة والشؤون المالية لمدة أربع سنوات وفي مجال الالتزام والمخاطر بالمصرف لمدة ٥ سنوات .		
مدير إدارة الأنظمة	طارق الذيب	
حاصل على شهادة البكالوريوس في هندسة المعلوماتية من جامعة دمشق، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٨ ويمتلك خبرة عملية لمدة تسع سنوات في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الشبكات والبرمجة لدى المصرف حيث تدرج بالمراتب الوظيفية في إدارة الأنظمة إلى أن تبوأ منصب مدير إدارة الأنظمة.		

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

الرئيس التنفيذي	سلطان الزعبي	
خبرة مصرفية تزيد عن ٤٢ عاماً، تخرج من الجامعة الأردنية -بكالوريوس في إدارة الأعمال، 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 في عام ٢٠٠٤، في حين شغل سابقاً وظيفة مدير التسهيلات في بنك الإسكان / الأردن وقبلها مدير إقليمي لعدد من فروع بنك الإسكان. كما عمل عضواً في مجلس إدارة العديد 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.		
مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات المصرفية	أيهم مناع	
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 ١٢ سنة.		
مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون خدمات الأفراد	أحمد عليوات	
حاصل على إجازة في المحاسبة، باشر العمل في بنك الإسكان / الأردن منذ عام ١٩٨٩ ويمتلك خبرة مصرفية لمدة تزيد عن ٢٧ سنة وهو محاضر معتمد بالتدريب، حيث انتدب للعمل بالمصرف الدولي للتجارة والتمويل منذ عام ٢٠٠٤ بوظيفة مدير ائتمان بالإضافة الى شغله مراتب وظيفية اخرى إلى أن تبوأ منصب مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون خدمات الأفراد.		
مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية والموارد البشرية	فادي الجليلاتي	
حاصل على إجازة في المحاسبة من جامعة دمشق، باشر العمل في المصرف منذ عام ٢٠٠٣ وتدرج بكافة المراتب الوظيفية إلى أن تبوأ منصب مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية والموارد البشرية، يمتلك خبرة عملية في كافة الأنشطة المصرفية والموارد البشرية والشؤون الإدارية تجاوزت ١٢ سنة وخبرة في مجال المحاسبة لمدة ٣ سنوات، شارك في العديد من الدورات المتخصصة في مجال العمل المصرفي وتخطيط وتنمية إدارة الموارد البشرية وفي مجال قطاع الأوراق المالية ومكوناته والتحليل المالي كما يشغل عضواً في هيئة مديري شركة المركز المالي للخدمات والوساطة المالية، إضافة لكونه يشغل حالياً عضواً في مجلس إدارة 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، حيث 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 ١٤ 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 قدراتها التنافسية، ويطبق المصرف معايير الجودة الدولية.
- يتعرض المصرف بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم ٣١ الوارد في البيانات المالية لعام ٢٠١٦.
- 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 /٢٦,٩٦٠,٠٠٠/ ليرة سورية، وعن الشركة التابعة للمصرف /٢٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية.
- المزايا والمكافآت والأجور والرواتب والأتعاب والتنفقات التي حصل عليها كل من رئيس وأعضاء وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال السنة المالية ٢٠١٦ مبين في الإيضاح رقم ٢٩ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الوارد في إيضاحات البيانات المالية لعام ٢٠١٦.
- فيما يلي ملخص (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

المبالغ بالليرات السورية	
رواتب ومكافآت ومنافع الإدارة العليا	٤٤,٧٢٤,٧٠٣
بدلات تعويض مجلس الإدارة	١١٤,٧٠٨,٠٤٠
	١٥٩,٤٣٢,٧٤٣

- تم دفع تبرعات خلال عام ٢٠١٦ بقيمة /٤,٠٥٠,٠٠٠/ 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 مبين في الإيضاح رقم ٢٩ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الواردة في القوائم المالية لعام ٢٠١٦ 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 والودائع وإجمالي الموجودات.

الحصة السوقية للمصرف بين المصارف الخاصة في نهاية العام ٢٠١٦

البيان	الحصة السوقية
إجمالي الموجودات	٧٪
حقوق المساهمين	٤,١٪

- 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 السنوية
والإيضاحات المرفقة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

[illegible][illegible][illegible]

بسمه العالی دروغه
د نقار عزة حسرية
د نوره حسرية و مشاركو ارنست ويونق
(محدوده المسؤولية)
سوق - الجمهورية العربية السورية
نوفمبر 2017

بيان الدخل الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٦	٢٠١٥	
	ل.س.		
٢٠	٥,٠٣٢,٢٤٤,٣٧٧	٣,٥٤٥,٤٧٧,٦٠٧	الفوائد الدائنة
٢١	(١,٢٧١,٩٩٧,١٥٣)	(١,٢١٥,٢١٩,٠٣٧)	الفوائد المدينة
	٣,٧٦٠,٢٤٧,٢٢٤	٢,٣٣٠,٢٥٨,٥٧٠	صافي الدخل من الفوائد
	٧٤٢,٨٤٦,١٣٢	٥١٠,١٣٥,٥٦٥	العمولات والرسوم الدائنة
	(٧,٩١٥,١٦٦)	(٤,٤٦٣,٩٠٧)	العمولات والرسوم المدينة
٢٢	٧٣٤,٩٣٠,٩٦٦	٥٠٥,٦٧١,٦٥٨	صافي الدخل من العمولات والرسوم
	٤,٤٩٥,١٧٨,١٩٠	٢,٨٣٥,٩٣٠,٢٢٨	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
	١٨٠,٤٤٦,١٦٩	١٧٠,٥٠٠,٨٦٩	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
	٨,١٢٥,٨٦٤,٣٦٤	٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٢٣	١,٦٩٥,٨٩٣,٤١٤	٧٧,٢٢٥,٢٣٥	إيرادات تشغيلية أخرى
	١٤,٤٩٧,٣٨٢,١٣٧	٩,٢٨٧,٨٢٥,١٢١	إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
٢٤	(١,٠٠١,١٤٤,٥٩٠)	(٥١١,٥٣٥,٢٦٠)	نفقات الموظفين
٧	(١٠٢,١٣٣,٨٢٢)	(١٠٤,٨٦٠,٩٥٦)	استهلاكات الموجودات الثابتة
٨	(١٥١,٨٣٥)	(٩٧٥,١٩٩)	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
٢٥	٥٧٩,٢١٦,٤٨٣	(٣,٦٤٧,٧١٩,٦٢١)	استرداد (مخصص) الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
١٤	(٦,٠٨٦,٥١٥,٦٩٢)	(٤,٥٣٥,٢٤٨,٩٢٧)	مخصصات متنوعة
٢٦	(٧٥١,٢١٨,٥٦٢)	(٤٨٤,١١٥,٩٩٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
	(٧,٣٦١,٩٤٨,٠١٨)	(٩,٢٨٤,٤٥٥,٩٥٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
	٧,١٣٥,٤٣٤,١١٩	٣,٣٦٩,١٦٨	الربح قبل الضريبة
١٥	(١,٣٧٥,١٣٣,٦٨٣)	(١٧,٠٨٥,١١٨)	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
	٥,٧٦٠,٣٠٠,٤٣٦	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	صافي ربح السنة
			العائد إلى:
	٥,٧٦٠,٨٠٥,٨٠٤	٢٠,٤٩٠,٦٧٢	مساهمي البنك
	(٥٠٥,٣٦٨)	(٣٦,٣٨٦)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
	٥,٧٦٠,٣٠٠,٤٣٦	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	
٢٧	١٠٩,٧٣	٠,٣٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

بيان الدخل الشامل الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٦	٢٠١٥	
	ل.س.		
	٥,٧٦٠,٣٠٠,٤٣٦	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	صافي ربح السنة
	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
	٥,٧٦٠,٣٠٠,٤٣٦	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	اجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
	٥,٧٦٠,٨٠٥,٨٠٤	٢٠,٤٩٠,٦٧٢	مساهمي البنك
	(٥٠٥,٣٦٨)	(٣٦,٣٨٦)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
	٥,٧٦٠,٣٠٠,٤٣٦	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س			
١٠,٥٤٠,٦٣٦,٨٦٤	١٦,٩٤٤,٣٠٨,٢٧٤	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤	٧٧,٦٥٨,٥٩٦,٠٢٣	٤	أرصدة لدى المصارف
١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦	١٠,٠٦٩,٦٣٦,٢٨٣	٥	إيداعات لدى المصارف
١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥	١٤,٣٥٩,٩٢٠,٣٥٣	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٩٩١,٩٣٦,٦١٨	١,٩٧٠,١٩٩,١٤٥	٧	موجودات ثابتة
٤٠٩,٥٨٦	٢٥٧,٧٥١	٨	موجودات غير ملموسة
٧,٨٢٥,٣٥٣	٦,٨٥٣,٣٣٢	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٩٦,٢٧٠,٩٢٣	٦٤٨,٧٢١,٠٩٢	٩	موجودات اخرى
٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥	١٢٤,٦٩٠,٣٦٣,٣٥٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠	١١	ودائع بنوك
٥٨,١٠٧,٣٧٤,٠٢٣	٧٧,٦٩٠,٤٣٢,٧٥٩	١٢	ودائع عملاء
٥,٠٠٩,٧٧٧,٦١٤	٥,٣٨٨,٩٧٨,١٦٨	١٣	تأمينات نقدية
٥,٤٣٤,٦٦٨,٨٤٠	١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١	١٤	مخصصات متنوعة
-	١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٥٨,٣٩٢,٩٠٨	٢,١١٦,٢٢١,٣٤٨	١٦	مطلوبات اخرى
٧٧,٥٠٩,٦٠٧,٤٨٠	١١٠,٤١٢,٨٧٥,٠٣٨		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
١٢,٦٨٢,٧٧٦,٣٢٢	٢٠,٨٠٨,٦٤٠,٦٨٦	١٩	الأرباح المدورة غير المحققة
(١٠,٨٠١,٩٢٤,٠٨٣)	(١٣,١٦٦,٩٨٢,٦٤٣)	١٩	الخسائر المتراكمة المحققة
٨,٥٠٢,١٤٥,٦٨٠	١٤,٢٦٢,٩٥١,٤٨٤		
١٥,٠٤٢,٢٠٥	١٤,٥٣٦,٨٣٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٨,٥١٧,١٨٧,٨٨٥	١٤,٢٧٧,٤٨٨,٣٢١		مجموع حقوق الملكية
٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥	١٢٤,٦٩٠,٣٦٣,٣٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السعدي

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

إعداد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المستطرفة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الحسابات المدارة المحققة	الربح المحققة غير المحققة	ربح السنة	إحتياطي عام محاطر التحويل	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال	
ليرة سورية										٢٠١٦
٨,٥١٧,١٨٧,٨٨٥	١٥,٠٤٢,٢٠٥	٨,٥٠٢,١٤٥,١٨٠	(١٠,٨٠١,٩٢٤,٠٨٣)	١٢,١٨٢,٧٨١,٣٢٢	-	١٧,٠٩١٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,١٩٨,٤٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥,٧١٠,٣٠٠,٤٣١	(٥٠٥,٣١٨)	٥,٧١٠,٨٠٥,٨٠٤	(٢,٣١٥,٠٥٨,٥١٠)	-	٥,٧١٠,٨٠٥,٨٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	٨,١٢٥,٨١٤,٣١٤	(٥,٧١٠,٨٠٥,٨٠٤)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
١٤,٢٧٧,٤٨٨,٣١١	١٤,٥٣١,٨٣٧	١٤,٢٢٢,٩٥١,٤٨٤	(١٣,١١٦,٩٨٢,١٤٢)	٢٠,٨٠٨,١٤٠,١٨٦	-	١٧,٠٩١٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,١٩٨,٤٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠١٥										
٨,٤٩٦,٧٣٢,٥٩٩	١٥,٠٧٨,٥٩١	٨,٤٨١,٦٥٥,٠٠٨	(٤,١١٨,١٤٥,٩١٦)	١,٤٧٨,١٠٧,٥٣٣	-	١٧,٠٩١٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,١٩٨,٤٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٠٤٥,٢٨١	(٣١,٣٨١)	٢,٠٤٩,٠١٧٢	(١,١٨٣,١٧٨,١١٧)	-	٢,٠٤٩,٠١٧٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١,٨٠٨,١,٩٢٤,٠٨٣)	١٢,١٨٢,٧٨١,٣٢٢	(٢,٠٤٩,٠١٧٢)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
٨,٥١٧,١٨٧,٨٨٥	١٥,٠٤٢,٢٠٥	٨,٥٠٢,١٤٥,١٨٠	(١٠,٨٠١,٩٢٤,٠٨٣)	١٢,١٨٢,٧٨١,٣٢٢	-	١٧,٠٩١٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,١٩٨,٤٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ليرة سورية			
٣,٣٦٩,١٦٨	٧,١٣٥,٤٣٤,١١٩		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
١٠٤,٨٦٠,٩٥٦	١٠٢,١٣٣,٨٢٢	٧	الاستهلاكات
٩٧٥,١٩٩	١٥١,٨٣٥	٨	لاطفاءات
١,٦٦٣,٨٩٥	٣٤٢,٨٥٣	٢٦	خسائر استبعاد الموجودات ثابتة
٣,٦٤٧,٧١٩,٦٢١	(٥٧٩,٢١٦,٤٨٣)	٢٥	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
٤,٥٣٥,٢٤٨,٩٢٧	٦,٠٨٦,٥١٥,٦٩٢	١٤	مخصصات متنوعة
٨,٢٩٣,٨٣٧,٧٦٦	١٢,٧٤٥,٣٦١,٨٣٨		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٠٨,٩٥٨,٣٥٠	٣٨,٠٧٣,٢١٧		التغير في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(٧,٦٦٤,٦٢٠,٤٦٨)	٨,٨٠٧,٨٢٩,١٢٥		التغير في إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
٦٩٨,٩٨٤,٢٠٤	٢١٢,٢١٨,٧٤٧		التغيير في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب)
٧٤١,٤٧٠,٥٧٣	(٧٢٦,٥٠٨,٥٩٣)		التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٨٨,٧٤٧,٣٠٩)	٥٩٩,٤٩٣,٧٣٦		التغير في موجودات اخرى
-	١,٩٤٠,٥٠٦,٠٨٣		التغيير في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(١,٤١٥,٠٩٠,٥٤٨)	(١,٦٢٠,٦٥٣,٥٥٨)		التغير في تأمينات نقدية
(٨,٦٨٠,٧٧٣,٦٠٨)	١,٤٦٤,٢٨٧,٠٥٢		التغير في ودائع العملاء
٤٥,٦٤٧,٣٥٧	٣٣٨,١٤١,٩٤٢		التغير في مطلوبات اخرى
(٧,٨٦٠,٣٣٣,٦٨٣)	٢٣,٧٨٨,٧٤٩,٥٨٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
١٥,٢٤٤,٨١٩	-	١٥	استرداد مدفوعات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
(٧,٨٤٥,٠٨٨,٨٦٤)	٢٣,٧٩٨,٧٤٩,٥٨٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
(٦٩,٣٦٤,٧٢٣)	(٨٠,٧٣٩,٢٠٢)	٧	شراء موجودات ثابتة
(٤٥٥,٩٦٠)	-		شراء موجودات غير ملموسة
(٦٩,٨٢٠,٦٨٣)	(٨٠,٧٣٩,٢٠٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية			
(١,٠٢٧,٨٨٠)	(١٢٩,١٧٥)		أرباح مدفوعة
(١,٠٢٧,٨٨٠)	(١٢٩,١٧٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٢,٤٤٥,٠٤٩,٧٩٨	١٤,٠٣٥,١٣٢,١٨٠		تأثير تغير اسعار الصرف
٤,٥٢٩,١١٢,٣٧١	٣٧,٧٥٣,٠١٣,٣٩٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٠,٢٦٤,٩٨٦,٣٨٤	٤٤,٧٩٤,٠٩٨,٧٥٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٤,٧٩٤,٠٩٨,٧٥٥	٨٢,٥٤٧,١١٢,١٤٧	٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٣,٦٢٥,٧٥٢,٥١٠	٤,٩٧٩,٢١٨,٧٠٤		فوائد مقبوضة
١,٢٠٤,٨٢١,٠٥١	١,٢٤١,٤٦١,٢٧٢		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١- معلومات عن البنك

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٢١/ح بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ 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 ٣١ 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 الاسكان 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 الواحد والثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماء ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحررة.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما ، حمص ، ديرالزور ، 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٧ في جلسته رقم ١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- 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

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار.

إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي ٨٥٪

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 تعطىها 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 الماثلة 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.

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 في تاريخ فقدان السيطرة.

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 بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام ٢٠١٦، إلا أنه ليس لها أثر هام على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

- 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 بيان 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. وحيث أن المجموعة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنها غير مرتبطة بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا ينطبق على المجموعة.

- 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 المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة جميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣. 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 تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة التي تعد التقارير، تقع تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة بسبب عدم وجود استحواذ على حصة في عملية مشتركة خلال السنة.

- 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) بدلا 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 جدا في إطفاء الأصول غير الملموسة. تطبق هذه التعديلات بأثر مستقبلي. وليس لها أي أثر 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 البيانات 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. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ - التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

هذه التحسينات تتضمن:

- 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

ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: مبادرة الإفصاح:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ «عرض البيانات المالية» لا تغير جوهرياً 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 الحصة من الدخل الشامل الآخر في 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. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم ١٠ و ١٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ منشآت الاستثمار: تطبيق

استثناء توحيد البيانات المالية:

تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ أن الإعضاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة 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 المجموعة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على المجموعة باعتبار أن المجموعة لا تطبق استثناء التوحيد.

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة، تعتمز المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح سارية المفعول.

- 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 في أو 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 اساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

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

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ في أيار ٢٠١٤. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقا 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. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. مع السماح بالتطبيق المبكر.

- 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 والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما 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 المجموعة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها بأثر مستقبلي.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - مبادرة الإفصاح

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند تطبيق التعديلات للمرة الأولى، لا يطلب من المنشآت توفير معلومات مقارنة للفترات السابقة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات سينتج عنه تقديم إفصاح اضافي من قبل المجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، مما قد يؤدي الى حدوث اقتطاعات من استردادات الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقطاع. علاوة على ذلك، فإن التعديلات توفر توجيهات حول كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

يتوجب على المنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. ولكن عند التطبيق الأولي لهذه التعديلات، فإن التغيير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية لأقدم فترة مقارنة يتم الاعتراف به في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو في مكون آخر من مكونات حقوق الملكية، كما هو مناسب)، بدون توزيع التغيير بين الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الاعفاء يجب عليها الإفصاح عن ذلك.

إن هذه التعديلات نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر. وفي حال طبقت المنشأة التعديلات لفترات سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - تصنيف وقياس معاملات الدفع على اساس الأسهم

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ الدفع على اساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على اساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على اساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبة مقتطعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على اساس الأسهم الى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً الى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار

تم اصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني ٢٠١٦ والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد ايجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة الإيجار أو التغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتمييز بين نوعين من الإيجار: التمويل والتشغيلي.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل او بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الاعفاءات.

٢,٤ - أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية الموحدة. بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح 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 كمايلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة 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. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد 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.

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

يعترف البنك، حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت خلال العمر المتوقع للقروض والودائع ويعترف بتأثير التغيرات الممكنة لأسعار الفائدة في مختلف المراحل وغيرها من خصائص دورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المقدمة وفوائد ورسوم التأخير).

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية.

- ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل البنك، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:
- خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
- للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك بمراجعة الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد لتقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في القيمة. تتطلب المراجعة استخدام تقديرات، وذلك لتقدير التدفقات النقدية المتوقعة والمدخلات الأخرى لخصم التدفقات النقدية، ولتحديد ما يعتبر انخفاض جوهري أو مستمر بالنسبة للموجودات المالية المتوفرة للبيع على شكل حقوق ملكية.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر 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 الخطط الضريبية المستقبلية.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها.

ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

٢,٥ أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات 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 والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

القياس الأولي للأدوات 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.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

يتم تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية كموجودات أو مطلوبات مالية للمتاجرة عندما يتم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق ربح على المدى القصير من خلال الأنشطة التجارية، أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويوجد دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. يتم تسجيل وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. يتم تسجيل إيراد الفوائد وتوزيعات الأرباح أو مصروفها في صافي إيرادات المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلية تختلف من أداة لأخرى.

أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة 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 أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة. 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.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في الدخل الشامل ضمن بند «التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع». عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند «إيرادات تشغيلية أخرى». في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل عندما ينشأ حق باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند «التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع» من حقوق الملكية.

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية غير المشتقة والتي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

بعد الاعتراف الأولي بالاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأنعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. يتم قيد الإطفاء ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة او المدينة حسب واقع الحال. يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند «مصروف خسارة استثمارات مالية».

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:

- تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
- تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك التي تم تصنيفها في هذه الفئة من قبل الإدارة وذلك عند الاعتراف المبدئي. يمكن للإدارة أن تحدد أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي عند استيفاء أي من المعايير التالية، ويتم التحديد على أساس كل أداة على حدة:

- يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو

- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو

- تحتوي الأداة المالية مشتقاً ضمنياً، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحظور فصل المشتق.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المكتبة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف. يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو

– احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو

لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

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

المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كفاءة الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه:

المستوى (١): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى (٢): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.

المستوى (٣): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، ويحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي 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، وفقط 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، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي؛ وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر بالسداد.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

أ- خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي

ب- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:

القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد

خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل فردي.

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 ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من «مصروف الخسائر الائتمانية».

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل 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.

نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في المجموعة.

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الفردي

ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحة منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيراد الفوائد المستقبلية هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض «الجوهري» أو «الدائم» في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض «الجوهري» بنسبة ٢٠٪ و«الدائم» لفترة أكثر من ٦ أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة ادوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

القروض المعاد التفاوض على شروطها

يقدم البنك أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلية). إن سياسة البنك تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن البنك لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

تقييم الضمانات

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقييم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

الضمانات المستملكة

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفترة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك متشياً مع سياسة البنك.

محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير 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، 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 تتجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة 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.

تجميع الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وهذا ينطوي على إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة غير المعترف بها سابقا) والمطلوبات (بما في ذلك الالتزامات الطارئة ولكن باستثناء إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال التي تم حيازتها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها كشهرة. إذا كانت تكلفة الشراء أقل من القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بخصم الشراء مباشرة في بيان الدخل في سنة الشراء.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنويا، أو أكثر من مرة خلال السنة، إذا كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم في تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة المكتسبة خلال تجميع الأعمال، على كل وحدات توليد النقد في البنك (CGUs) أو مجموعة من الوحدات، التي من المتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال، بغض النظر عما إذا كان يتم تحويل موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة لتلك الوحدات.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المجموعة.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتاة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. 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. 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 تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	٣ سنوات
الفروغ	٥ سنوات

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،

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

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 تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للمجموعة 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:

الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تسبب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد 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. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

– العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

– العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الإعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

صافي دخل المتاجرة

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

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

تقارير القطاعات

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

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.

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

٣- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	٢٠١٦	٢٠١٥
ل.س		
نقد في الخزينة	٢,٩٢٠,٩٩٨,١٠٠	٢,٣٠١,٧٦٠,٦٤١
نقد في الفروع المغلقة (×)	٣٦٨,٩٣١,١٨٣	٢٦٥,١٣٧,٧٦٩
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٩,٦٩٨,١٨٦,٢٨٧	٤,٩٣٧,٧١٨,٩٩٢
احتياطي نقدي الزامي (××)	٣,٩٥٦,١٩٢,٧٠٤	٣,٠٣٥,٥١٩,٤٦٢
	١٦,٩٤٤,٣٠٨,٢٧٤	١٠,٥٤٠,١٣٦,٨٦٤

(×) يمثل المبلغ النقد الموجود في ثلاثة فروع (مخيم اليرموك، حلب ـ الشهباء مول، دير الزور) 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 بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٩٨.١٠٢.٣١٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ (أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠.٨٢٨.٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ١٩٤.٨٠٨.٩٠٥ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥).

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 ٣٦٨.٩٣١.١٨٣ 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 ٢٠١٦ مبلغ ٣.٩٥٦.١٩٢.٧٠٤ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١مقابل مبلغ ٣,٠٣٥,٥١٩,٤٦٢ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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 مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة 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، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل 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 «مخصص الخسائر الائتمانية» في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند «العمولات والرسوم الدائنة» من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

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.

الضرائب

الضريبة الحالية

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

ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتخفيض 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 مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحولات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد كحدث لاحق.

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

٢٠١٦		٢٠١٥
		ل.س
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٦,٧٤٩,١٤٤,٤٦٣	٥,٧٤٤,٩٠٤,٧٨٥
قروض وسلف	١٨,٢٣٨,٨٣١,٩٧٨	١٦,٢٨٦,٧٥٤,١٦٩
سندات محسومة (×)	٢,٠١٩,٢١٣,٨٠٣	١,٥٣٩,٣٤٤,٩٧٦
حسابات دائنة صدفـة مدينة	٢٢٠,٤٧٦,٨٧٩	٢٤,٢٧٧,١١١
	٢٧,٢٢٧,٦٦٧,١٢٣	٢٣,٥٩٥,٢٨١,٠٤١
الشركات المتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٤٥٣,١٦٦,٣٧٠	٦٧٩,٤٣٠,١١٨
قروض وسلف	٨٧٧,١٨٧,٠٣٥	٢,٢٩٥,٣٨٩,٤٤٠
سندات محسومة (×)	٢١٩,٨٠٧,٥٤٥	٢٧٥,٦٧١,٣٣٩
حسابات دائنة صدفـة مدينة	٨,٢٠٦,٩٨٩	٨,٧٥١,٤٢٠
	١,٥٥٨,٣٦٧,٩٣٩	٣,٢٥٩,٢٤٢,٣١٧
الأفراد والقروض العقارية		
قروض وسلف	٣٧٣,٢٧٣,٧٣١	٣٥٢,٤١١,٤٤٠
سندات محسومة (×)	-	٦,٣٥٣,٠٠٠
حسابات دائنة صدفـة مدينة	٨٠٢,٦٠٦	٦٤٤,٥٩٥
بطاقات الائتمان	٧٦٧,٨٠٤	٧٣٢,٤٠٢
	٣٧٤,٨٤٤,١٤١	٣٦٠,١٤١,٤٣٧
المجموع	٢٩,١٦٠,٨٧٩,٢٠٣	٢٧,٢١٤,٦٦٤,٧٩٥
ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)	(٥,٦٨٥,١٥٠,٥٧٢)	(٥,٧٥٠,٩٢٦,١٠٧)
ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)	(٥,٨٢٩,٦٨٥,٣٠٠)	(٥,٢٧١,٢٦٦,٦٣٢)
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	(٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨)	(٢,٧٣٣,٤٠٥,٠٤١)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٤,٣٥٩,٩٢٠,٣٥٣	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥

(×) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٦,٠١٩,٤٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥١,١٣٢,٧٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٥١٧,٠٥٣,٥٠٦ ليرة سورية أي مانسبته ٢٢,٦٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١١,١٢٨,٦٢٧,٦٣٤ ليرة سورية اي ما نسبته ٨٩,٤٠ ٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٢٠,٩٣٠,٥٢٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٤ ٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨,٣٩٥,٢٢٢,٥٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥٤,٠٧٥,٥٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٤,٨٢٨,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤٤,٥٣٥,٦٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٤) ، مقابل ٩,٣٢٦,٧٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤ - أرصدة لدى المصارف

	٢٠١٦		المجموع
	ل.س		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٩٩٣,٨٢٨,٦٥٢	١٨,٣٠٨,٧٥١,٥٣١	٢١,٣٠٢,٥٨٠,١٨٣
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي خلال فترة ٣ أشهر او أقل) (×)	٥,٢٦٥,٩١١,٣٦٢	٥٣,١٣٣,٨٨٧,٤٣٥	٥٨,٣٩٩,٧٩٨,٧٩٧
ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصلي خلال فترة ٣ أشهر او أقل)	-	-	-
مؤونة أرصدة متنازع عليها (×)	-	(٢,٠٤٣,٧٨٢,٩٥٧)	(٢,٠٤٣,٧٨٢,٩٥٧)
	٨,٢٥٩,٧٤٠,٠١٤	٦٩,٣٩٨,٨٥٦,٠٠٩	٧٧,٦٥٨,٥٩٦,٠٢٣

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

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٤٩,٧٨١,٣٥٤ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(×) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٩,٨٠٥,٢٣٢,٩٥٧ ليرة سورية مقابل ٦,٠٧٠,٣٨٠,٨١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بمبلغ ٢,٠٤٢,٧٨٢,٩٥٧ ليرة سورية مقابل ١,٠٢٠,٦٣٠,٨١٧ ليرة سورية كما كان في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢,٩٩٣,٨٢٨,٦٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٩٠,٥٧٠,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٥ - إيداعات لدى المصارف

	٢٠١٦		المجموع
	ل.س		
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي اكثر من ٣ أشهر)	٥٦٦,٢٦٠,٠٠٠	٩,٥٠٣,٣٧٦,٢٨٣	١٠,٠٦٩,٦٣٦,٢٨٣
	٥٦٦,٢٦٠,٠٠٠	٩,٥٠٣,٣٧٦,٢٨٣	١٠,٠٦٩,٦٣٦,٢٨٣
	٢٠١٥		المجموع
	ل.س		
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي 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

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ل.س			
١١,٠٢٢,١٩٢,٧٣٩	١٥١,٤١٦,٤٦٦	١٠,٨٧٠,٧٧٦,٢٧٣	في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(١١٤,٤٢٥,٤٤٩)	٨,٩٦٥,٥٩١	(٦٢٣,٣٩١,٠٤٠)	التغيير خلال السنة
(٤٦,٧٣١,٤٧٧)	-	(٤٦,٧٣١,٤٧٧)	الاستخدامات خلال السنة
١,١٥٣,٨٠٠,٠٥٩	-	١,١٥٣,٨٠٠,٠٥٩	فروقات أسعار الصرف
١١,٥١٤,٨٣٥,٨٧٢	١٦٠,٣٨٢,٠٥٧	١١,٣٥٤,٤٥٣,٨١٥	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥,٧٥٠,٩٢٦,١٠٧	٢٢,٥٨٤,٥٨٣	٥,٧٢٨,٣٤١,٥٢٤	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
٥,٢٧١,٢٦٦,٦٣٢	١٢٨,٨٣١,٨٨٣	٥,١٤٢,٤٣٤,٧٤٩	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال السنة
			الاضافات
١,٦٧٢,٨٣٩,٨٤٢	١,٦٤٨,٨٧٠	١,٦٧١,١٩٠,٩٧٢	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
٣٦٣,٣١٨,٣٦٩	١٣,٦٣٤,٩٦٠	٣٤٩,٦٨٣,٤٠٩	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(٢,٥٨٩,٥٨٣,٨٥٣)	(٥,٩٧٦,٠٩١)	(٢,٥٨٣,٦٠٧,٧٦٢)	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
(٦٠,٩٩٩,٨٠٧)	(٣٤٢,١٤٨)	(٦٠,٦٥٧,٦٥٩)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			فروقات أسعار الصرف
٨٩٧,٦٩٩,٩٥٣	-	٨٩٧,٦٩٩,٩٥٣	فروقات أسعار الصرف إفرادي
٢٥٦,١٠٠,١٠٦	-	٢٥٦,١٠٠,١٠٦	فروقات أسعار الصرف إجمالي
			المشطوبات
(٤٦,٧٣١,٤٧٧)	-	(٤٦,٧٣١,٤٧٧)	الديون المشطوبة
			في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥,٦٨٥,١٥٠,٥٧٢	١٨,٢٥٧,٣٦٢	٥,٦٦٦,٨٩٣,٢١٠	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
٥,٨٢٩,٦٨٥,٣٠٠	١٤٢,١٢٤,٦٩٥	٥,٦٨٧,٥٦٠,٦٠٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
١١,٥١٤,٨٣٥,٨٧٢	١٦٠,٣٨٢,٠٥٧	١١,٣٥٤,٤٥٣,٨١٥	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ل.س			
٧,٠٢٤,٠٧٠,٦٠٠	٨٧,٦٧٠,٠٥٠	٦,٩٣٦,٤٠٠,٥٥٠	في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣,٦٧٥,٠١١,٩٦٧	٦٣,٧٤٩,٤٢١	٣,٦١١,٢٦٢,٥٤٦	التغيير خلال السنة
(١٧٧,١٠٩,٢٨٩)	(٣,٠٠٥)	(١٧٧,١٠٦,٢٨٤)	الاستخدامات خلال السنة
٥٠٠,٢١٩,٤٦١	-	٥٠٠,٢١٩,٤٦١	فروقات أسعار الصرف
١١,٠٢٢,١٩٢,٧٣٩	١٥١,٤١٦,٤٦٦	١٠,٨٧٠,٧٧٦,٢٧٣	في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
			في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤,٦٤٠,٦٥٤,٣٦٦	٣١,٠٢٦,١٩١	٤,٦٠٩,٦٢٨,١٧٥	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
٢,٣٨٣,٤١٦,٢٣٤	٥٦,٦٤٣,٨٥٩	٢,٣٢٦,٧٧٢,٣٧٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال السنة
			الاضافات
٢,٢٧٤,٣٧٨,٨٩٥	١,٤٠٨,٧٦١	٢,٢٧٢,٩٧٠,١٣٤	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ل.س			
٤,٠٣٨,١٠٢,٩٧٤	٨٤,٠٩٩,٣٤٤	٣,٩٥٤,٠٠٣,٦٣٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(١,٣٨٤,٧٦٦,٧٢٩)	(٩,٨٤٧,٣٦٤)	(١,٣٧٤,٩١٩,٣٦٥)	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
(١,٢٥٢,٧٠٣,١٧٣)	(١١,٩١١,٣٢٠)	(١,٢٤٠,٧٩١,٨٥٣)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			فروقات أسعار الصرف
٣٩٧,٧٦٨,٨٦٤	-	٣٩٧,٧٦٨,٨٦٤	فروقات أسعار الصرف إفرادي
١٠٢,٤٥٠,٥٩٧	-	١٠٢,٤٥٠,٥٩٧	فروقات أسعار الصرف إجمالي
			المشطوبات
(١٧٧,١٠٩,٢٨٩)	(٣,٠٠٥)	(١٧٧,١٠٦,٢٨٤)	الديون المشطوبة
			في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥,٧٥٠,٩٢٦,١٠٧	٢٢,٥٨٤,٥٨٣	٥,٧٢٨,٣٤١,٥٢٤	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
٥,٢٧١,٢٦٦,٦٣٢	١٢٨,٨٣١,٨٨٣	٥,١٤٢,٤٣٤,٧٤٩	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
١١,٠٢٢,١٩٢,٧٣٩	١٥١,٤١٦,٤٦٦	١٠,٨٧٠,٧٧٦,٢٧٣	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

۲۰۱۵ فی ۳۱ کانون الاول

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٥٨٩,٥٨٣,٨٥٣ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,٣٨٤,٧٦٦,٧٢٩ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
١,٧٧٦,٢٢٦,٠٢١	٢,٧٣٣,٤٠٥,٠٤١	الرصيد في ١ كانون الثاني
١,٢٦٥,١٠٢,٧٣٢	١,٤٨٢,١٩٦,٦٤٦	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٤٨,٣٣٣,٦٨٩)	(٥٢٩,٥٥٤,٥٤٠)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(٥٩,٥٩٠,٠٢٣)	(٣٩٩,٩٢٤,١٦٩)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢,٧٣٣,٤٠٥,٠٤١	٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/ م ن/ ب٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي جاء معديلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ م ن/ ب٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم ٦٥٠ م ن/ ب٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار ١٠٧٩ م ن/ ب٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥ م ن/ ١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١ م ن/ ١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢ م ن/ ب٤ لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص:

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ حيث بلغ رصيدها ٤١,١٦٤,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤١,٠٧٢,٣٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب٤ تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها ٥,٦٤١,٠١٠,٩٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥,١٠٧,٣٤٤,٠٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب٤ تاريخ ٢٠١٠/٠٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب٤ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام تكوين احتياطي مخاطر التمويل والذي يحتسب كما يلي نسبة ١٪ من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة ونسبة ٠,٥ ٪ من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة ونسبة ٠,٥ ٪ من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والمنوطة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

المجموع	تحسينات مباني	المفروشات والتجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	
ل.س					
الإستهلاك المتراكم					
٦٢٩,٩١٤,٠٠٩	١٢٠,٣٩٥,٢١٦	٢٩٥,٣١٤,٦٨٤	١٧,٥٧٥,٦٩٧	١٩٦,٦٢٨,٤١٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٠٤,٨٦٠,٩٥٦	٢٢,٢٩٨,٣٧٤	٤٤,٩٥٧,٣٣٣	١,٦٩٤,٥٧٥	٣٥,٩١٠,٦٧٤	استهلاك السنة
(٥,٣٢٠,٣٥٥)	-	(٥,٣٢٠,٣٥٥)	-	-	استبعادات
٧٢٩,٤٥٤,٦١٠	١٤٢,٦٩٣,٥٩٠	٣٣٤,٩٥١,٦٦٢	١٩,٢٧٠,٢٧٢	٢٣٢,٥٣٩,٠٨٦	كما في ٣١ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية					
١,٩٩١,٩٣٦,٦١٨	٥٢,٣٠٢,٠٤٧	١٩٧,١٩٦,٧٠٦	٥,٢٦٩,٦٧٨	١,٧٣٧,١٦٨,١٨٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ١٦٠,٥٢٤,٧٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة، مقابل ١٧٢,٦٨٨,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ ١٩٠,٤٨٤,٩٦٦ ليرة سورية.

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص 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 ٢٨٦,٤٤٤,٠٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
الفرع	ل.س	
ريف دمشق – دوما	٩,٠٦٦,٣٤٢	٩,٥٤٤,٢٤٤
دمشق – مخيم اليرموك	٩٤٠,٧٢٥	١,٢٣٦,١٠٤
ريف دمشق – حوش بلاس	١,٠١٨,٧٠٤	١,٠١٨,٧٠٤
ريف دمشق – الزبداني	٥٥,٩٦٥,٧٤٩	٥٧,٦٢٧,٩١٢
حمص	٤٦,٩٠٠,١٦٥	٤٨,٠٦٧,٧٢٦
دير الزور	٢,٠٢٣,٨٢٨	٦,٩٠٥,٦٣٥
حلب – الشيراتون	١,١٣٨,٢٣٧	١,٥٣٠,٠٥٤
حلب – الشهباء مول	١,١٠٠,٧٠٣	١,٧٧٧,٢٨٩
مستودع دوما	٦,٢٧٧,٢٨٤	٦,٢٧٧,٢٨٤
درعا	٢,٢٦٤,٠٩٦	٢,٩٩٤,٦٠٥
الحسكة	٢١,٩٩٤,٣٨١	٢٢,٩٦٠,١١٣
حلب – الجميلية	١١,٨٣٤,٤٨٨	١٢,٧٤٩,٠٠٢
المجموع	١٦٠,٥٢٤,٧٠٢	١٧٢,٦٨٨,٦٧٢

واستناداً للمادة (٧) من القرار ٩٠٢/م ن/ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم ١٠٧٩/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١١٤٥/م ١/ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٧١/م ١/ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام ٢٠١٦ وبلغ رصيده بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٠١,٩٦٥,١٧٠ ليرة سورية.

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
نسبة ١٪ من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة	٩٦,٤٩٩,٢٣٦	٩٦,٤٩٩,٢٣٦
نسبة ٠,٥ ٪ من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة	٢٢,٤٧٨,٣٨٣	٢٢,٤٧٨,٣٨٣
نسبة ٠,٥ ٪ من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والمنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانة	٥١,٩٨٧,٤٨٢	٥١,٩٨٧,٤٨٢
المجموع	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١

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

٧- موجودات ثابتة

المجموع	تحسينات مباني	المفروشات والتجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	
ل.س					
التكلفة					
٢,٦٩٥,٦٣٢,٦٧٥	١٩٤,٩٩٥,٦٣٧	٥٣٢,١٤٨,٣٦٨	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٨٠,٧٣٩,٢٠٢	٤٩٦,٢١٣	٨٠,٢٤٢,٩٨٩	-	-	الإضافات
(٩٩١,٨٠٠)	-	(٩٩١,٨٠٠)	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	تحويلات
٢,٧٧٥,٣٨٠,٠٧٧	١٩٥,٤٩١,٨٥٠	٦١١,٣٩٩,٥٥٧	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ينزل					

ينزل

الإستهلاك المتراكم					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٢٣٢,٥٣٩,٠٨٦	١٩,٢٧٠,٢٧٢	٣٣٤,٩٥١,٦٦٢	١٤٢,٦٩٣,٥٩٠	٧٢٩,٤٥٤,٦١٠
استهلاك السنة	٣٦,٠٠٧,٤٨٧	١,٣٤٦,٢٤٩	٤٦,٦٦٤,٠٩٦	١٨,١١٥,٩٩٠	١٠٢,١٣٣,٨٢٢
استبعادات	-	-	(٦٤٨,٩٤٧)	-	(٦٤٨,٩٤٧)
تحويلات	-	-	-	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٦٨,٥٤٦,٥٧٣	٢٠,٦١٦,٥٢١	٣٨٠,٩٦٦,٨١١	١٦٠,٨٠٩,٥٨٠	٨٣٠,٩٣٩,٤٨٥
مشاريع تحت التنفيذ					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	-	-	-	٢٥,٧٥٨,٥٥٣
الإضافات	-	-	-	-	-
تحويلات	-	-	-	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	-	-	-	٢٥,٧٥٨,٥٥٣

صافي القيمة الدفترية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١,٧٠١,١٦٠,٧٠٠	٣,٩٢٣,٤٢٩	٢٣٠,٤٣٢,٧٤٦	٣٤,٦٨٢,٢٧٠	١,٩٧٠,١٩٩,١٤٥
التكلفة					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	١٩,٥٣٩,٩٥٠	٤٥٤,٥٥٧,٦٢٨	١٨٨,١٣٠,٩٧٧	٢,٦٠٦,١٧٧,٢٧٥
الإضافات	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٦٨٨,١١٠	٦,١٨٩,٧٩٠	٦٧,٨٧٧,٩٠٠
استبعادات	-	-	(٦,٩٨٤,٢٥٠)	-	(٦,٩٨٤,٢٥٠)
تحويلات	-	-	٢٧,٨٨٦,٨٨٠	٦٧٤,٨٧٠	٢٨,٥٦١,٧٥٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	٥٣٢,١٤٨,٣٦٨	١٩٤,٩٩٥,٦٣٧	٢,٦٩٥,٦٣٢,٦٧٥
ينزل					

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، قررت إدارة البنك أخذ مخصص لكامل المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. خلال عام ٢٠١٦ تم تعويض البنك من شركات التأمين عن هذه المبالغ المسروقة لذلك تم عكس المخصصات المحجوزة، أما الرصيد الظاهر في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ فإنه يمثل نقص حالي في الصندوق.

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ليرة سورية	
نقص في الصندوق معلق	١٠,٠٠٠	٧٢٠,٩٤٢,٩٩٠
مخصص حوادث السرقة	-	(٧٢٠,٩٤٢,٩٩٠)
	١٠,٠٠٠	-

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:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ليرة سورية	
أرصدة بالليرة السورية	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠
أرصدة بالدولار الأمريكي	٢,٧٦٦,٨٣٧,٤٥٦	١,٨٠٠,١٥٨,١٤٦
	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦

١١- ودائع بنوك

٢٠١٦	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.		
حسابات جارية وتحت الطلب	٥,٦١٩,٦٢١,٥٥٠	١٨٦,٩٣٩,٦٣٩	٥,٨٠٦,٥٦١,١٨٩
ودائع لاجل	٦,٠٨٩,٣٥٣,٠٣١	-	٦,٠٨٩,٣٥٣,٠٣١
	١١,٧٠٨,٩٧٤,٥٨١	١٨٦,٩٣٩,٦٣٩	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠

٢٠١٥	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ل.س.		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,١٧٨,٢٣٧,٤٢٧	١١٣,٠٢٧,٩١٢	٢,٢٩١,٢٦٥,٣٣٩
ودائع لاجل	٥,١٠٨,١٢٨,٧٥٦	-	٥,١٠٨,١٢٨,٧٥٦
	٧,٢٨٦,٣٦٦,١٨٣	١١٣,٠٢٧,٩١٢	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥

٨- موجودات غير ملموسة

برامج الكمبيوتر	الفروغ	المجموع	
ل.س.			
التكلفة			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٤٧,٧٦٩,١٢٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	١٠٨,٥٠٦,٢٠٣
الإضافات	-	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٤٧,٧٦٩,١٢٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	١٠٨,٥٠٦,٢٠٣
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٤٧,٣٥٩,٥٣٧	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	١٠٨,٠٩٦,٦١٧
إطفاء السنة	١٥١,٨٣٥	-	١٥١,٨٣٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٤٧,٥١١,٣٧٢	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	١٠٨,٢٤٨,٤٥٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٥٧,٧٥١	-	٢٥٧,٧٥١
التكلفة			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٤٧,٣١٣,١٦٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	١٠٨,٠٥٠,٢٤٣
الإضافات	٤٥٥,٩٦٠	-	٤٥٥,٩٦٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤٧,٧٦٩,١٢٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	١٠٨,٥٠٦,٢٠٣
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٤٦,٤٨٤,٣٣٨	٦٠,٦٣٧,٠٨٠	١٠٧,١٢١,٤١٨
إطفاء السنة	٨٧٥,١٩٩	١٠٠,٠٠٠	٩٧٥,١٩٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤٧,٣٥٩,٥٣٧	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	١٠٨,٠٩٦,٦١٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤٠٩,٥٨٦	-	٤٠٩,٥٨٦

٩- موجودات اخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ليرة سورية	
فوائد وايرادات برسم القبض:		
مصارف	٦٣,٠٩٣,٧٨١	٥٧,٩٦٦,٤٩٤
قروض وتسليفات	١٧٧,٢٦٨,٨١٤	١٥١,٨٦٠,٢٢٠
	٢٤٠,٣٦٢,٥٩٥	٢٠٩,٨٢٦,٧١٤
صافي النقص في الصندوق (×)	١٠,٠٠٠	-
حساب بطاقات الصراف الالي	١٣٠,٤٢٨,٢٠٧	٨٥,٢٣٩,١١٠
دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة	١١٧,٥٧٢,٤٣٤	٧٧,٣١٧,٤٨٦
مصاريف مدفوعة مقدما	٩٨,١٢٩,٨٤٨	٥٩,٠٦١,٥٦٧
مصاريف قضائية	١١,٠٤٧,٥٧٨	٦,٠٢٨,٧٦١
استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة	١٥,٢٤٤,٨١٩	١٥,٢٤٤,٨١٩
حسابات مؤقتة مدينة	١٨,١٤٠,٣٥٦	١٣,٩٤٩,١٣٢
مخزون مطبوعات وقرطاسية	١٢,٥٤٣,٥٠٤	١١,٣٩٨,٩٨٠
تأمينات مستردة	٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٨٠٠,٠٠٠
شيكات تقاص	٤٠,٢٤٢	٤٨,٠٦٣
حسابات مدينة أخرى	١,٥٠١,٥٠٩	١٤,٣٥٦,٢٩١
	٦٤٨,٧٢١,٠٩٢	٤٩٦,٢٧٠,٩٢٣

(×) نقص في الصندوق معلق

١٤- مخصصات متنوعة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
٩,٣٢٦,٧٢٥	٤٤,٥٣٥,٦٩١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,١٧٠,٤٦٥	٣٢,٩٨٥,٥٠١	مخصص الديون المنتجة
٧,١٥٦,٢٦٠	١١,٥٥٠,١٩٠	مخصص الديون غير المنتجة
٥,٣٥٩,٦٢٦,٤٨١	١١,٨٥٠,٢٠٨,٨٨٠	مخصص مخاطر محتملة (×)
٤٥,٤٧٧,٥٩٢	٤٥,٢٨٦,٦١٨	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٠,٧٧٩,٠٣٨	١,٦٣٥,٦٩٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٩,٤٥٩,٠٠٤	٥,٥٠٠,٠٠٠	مخصص دعاوى قضائية
٥,٤٣٤,٦٦٨,٨٤٠	١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١	

فيما يلي حركة المخصصات كما في بيان الدخل:

الرصيد في ا	المكون خلال	ماتم رده	المستخدم	أثر سعر	الرصيد في ا
كانون الثاني	السنة	إلى الإيرادات	خلال السنة	الصرف	كانون الأول
ل.س.					
٢٠١٦					
مخصص مخاطر محتملة (×)	٥,٣٥٩,٦٢٦,٤٨١	٦,٣٨٧,٢٨٨,٩٨٥	-	١٠٣,٢٩٣,٤١٤	١١,٨٥٠,٢٠٨,٨٨٠
مخصص غرامات الدوائر المالية	٤٥,٤٧٧,٥٩٢	-	(١٩٠,٩٧٤)	-	٤٥,٢٨٦,٦١٨
مؤونة تقلبات أسعارالصرف	١٠,٧٧٩,٠٣٨	-	(٩,١٤٣,٣٤٦)	-	١,٦٣٥,٦٩٢
مخصص دعاوى قضائية	٩,٤٥٩,٠٠٤	-	(٦,٠٨٤,٩٧٧)	٢,١٢٥,٩٧٣	٥,٥٠٠,٠٠٠
مؤونة أرصدة متنازع عليها (××)	١,٠٢٠,٦٣٠,٨١٧	٤٣٥,٥٨٨,٩٩٤	-	٥٨٧,٥٦٣,١٤٦	٢,٠٤٣,٧٨٢,٩٥٧
مخصص حوادث السرقة (×××)	٧٢٠,٩٤٢,٩٩٠	-	(٧٢٠,٩٤٢,٩٩٠)	-	-
	٧,١٦٦,٩١٥,٩٢٢	٦,٨٢٢,٨٧٧,٩٧٩	(٧٣٦,٣٦٢,٢٨٧)	٦٩٢,٩٨٢,٥٣٣	١٣,٩٤٦,٤١٤,١٤٧
٢٠١٥					
مخصص مخاطر محتملة (×)	٩٩٦,٩٢٥,٢٩٢	٤,٢٨٣,٧٦١,٦٩٦	-	٧٨,٩٣٩,٤٩٣	٥,٣٥٩,٦٢٦,٤٨١
مخصص غرامات الدوائر المالية	٤٥,٦٠٤,٥١٠	-	(١٢٦,٩١٨)	-	٤٥,٤٧٧,٥٩٢
مؤونة تقلبات أسعارالصرف	١٨,٤٦٩,٢٢١	-	(٧,٦٩٠,١٨٣)	-	١٠,٧٧٩,٠٣٨
مخصص دعاوى قضائية	٧,٨٢٨,٠١٠	-	-	١,٦٣٠,٩٩٤	٩,٤٥٩,٠٠٤
مؤونة أرصدة متنازع عليها (××)	٤٣٩,٢٥٨,٥٤١	٦٤٥,٩١٩,١٠٤	(٤١٤,٥٤٠,٠٠٠)	٣٤٩,٩٩٣,١٧٢	١,٠٢٠,٦٣٠,٨١٧
مخصص حوادث السرقة (×××)	٦٩٣,٠١٧,٧٦٢	٢٧,٩٢٥,٢٢٨	-	-	٧٢٠,٩٤٢,٩٩٠
	٢,٢٠١,١٠٣,٣٣٦	٤,٩٥٧,٦٠٦,٠٢٨	(٤٢٢,٣٥٧,١٠١)	٤٣٠,٥٦٣,٦٥٩	٧,١٦٦,٩١٥,٩٢٢

(×) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ١١,٨٥٠,٢٠٨,٨٨٠ ليرة سورية مقابل المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

(××) 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.

١٢- ودائع عملاء

ل.س	٢٠١٥	٢٠١٦	
الشركات الكبرى			
	٤,٣٦٦,٧٤٢,٢٣٢	٦,٨١١,٦٩٢,٣٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
	١٩,٠٧٢,٧٢٩	٣٠,٨٢٦,٩١٠	ودائع توفير
	٧,٨٩٥,٩١١,٧٠٥	١٠,١١٠,٢٨٣,١٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
	١٢,٢٨١,٧٢٦,٦٦٦	١٦,٩٥٢,٨٠٢,٣٦٨	
الشركات الصغيرة و المتوسطة			
	٣,٧٣١,٣٦٣,٢٨٤	٥,٣٣١,٩٩٤,٨٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
	٧٤,٦٨٠,٣٥٠	٩٧,١٦٩,٦٦٧	ودائع توفير
	٩٣٤,١٠٩,٠٦١	١,٥٠٢,٥٦٣,٨٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
	٤,٧٤٠,١٥٢,٦٩٥	٦,٩٣١,٧٢٨,٤٢٨	
الأفراد (التجزئة)			
	٩,٩٣٩,٦٦١,٨١٠	١٤,٢١٩,٤٨٤,٥٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
	٦,٤٧٣,٤٧٥,٤٤٤	٧,٠٠٨,٦٠٣,٨٥٨	ودائع توفير
	٢٤,٦٧٢,٣٥٧,٤٠٨	٣٢,٥٧٧,٨١٣,٥٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
	٤١,٠٨٥,٤٩٤,٦٦٢	٥٣,٨٠٥,٩٠١,٩٦٣	
	٥٨,١٠٧,٣٧٤,٠٢٣	٧٧,٦٩٠,٤٣٢,٧٥٩	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٤١٤,٧٣٤,٢٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٧ ٪, من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٠٢,٥٦٢,٧٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥ ٪, من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٨,٠٤٧,٥١٢,٧٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦ ٪, من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٩,٦٠١,٥٦١,٤٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٣ ٪, من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٥٨٠,٠٥٣,٨١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٧٩,٢٦٤,٦٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الودائع الجامدة ٧,١٠٨,٦٣٤,٠٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦,٣٥٨,٣٢٤,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٣- تأمينات نقدية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٣,٥٦٣,٦٦٦,٧٢١	٣,١٢٤,٠٦٨,٥٢٨
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	١,٨١٨,٣٩٠,٥٩٩	١,٨٨١,٧٣٨,٠٨٦
تأمينات الصناديق الحديدية	٦,٩٢٠,٨٤٨	٣,٩٧١,٠٠٠
	٥,٣٨٨,٩٧٨,١٦٨	٥,٠٠٩,٧٧٧,٦١٤

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
٣,٣٦٩,١٦٨	٧,١٣٥,٤٣٤,١١٩	الربح قبل الضريبة
يضاف:		
٢,٠٨٢,٨٧٧	٢,٣٩٧,٠٩٦	خسائر الشركة التابعة
١٠٠,٠٠٠	-	إطفاء الفروع
٣٥,٥١٠,٦٧٠	٣٥,٦٠٦,٣٨٧	ستهلاك المباني
-	(٩,١٤٣,٣٤٦)	مؤونة تغير أسعار الصرف
٢,٧٨٥,٣٣١,٠٤٩	٣٠٢,٣١٨,٥٦٢	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
-	٣٠,٨١٥,٠٣٦	نفقة مخصص التسهيلات الغير مباشرة المنتجة
٤,٢٨٣,٧١١,٦٩٦	٦,٣٨٧,٢٨٨,٩٨٥	مخصص مخاطر محتملة
-	(٦,٠٨٤,٩٧٧)	مخصص دعاوي قضائية
٢٣١,٣٧٩,١٠٤	٤٣٥,٥٨٨,٩٩٤	مؤونة أرصدة متنازع عليها
٣,٤٠٣,١٥١	١,٦٧١,٧٣٢	نفقات ضريبية اخرى
٢٧,٩٢٥,٢٢٨	(٧٢٠,٩٤٢,٩٩٠)	مخصص حوادث السرقة
-	٣٠٠,٠٦٠	الغرامات المدفوعة لمصرف سوريا المركزي
-	(١٩٠,٩٧٤)	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
-	٣,٥٧٨,٣٢٠	نفقة ضريبة غير المقيمين
٧,٣٦٩,٤٩٣,٧٧٥	٦,٤٦٣,٢٠٢,٨٨٥	
ينزل:		
(٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩)	(٨,١٢٥,٨٦٤,٣٦٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٧,٦٩٠,١٨٣)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٢٦,٩١٨)	-	استرداد مخصص غرامات الدوائر المالية
(٣٧,٧٨٧,٢٩٠)	-	ايرادات عقارات الت ملكيتها للمصرف
(٦,٢٤٩,٧٧٣,١٨٠)	(٨,١٢٥,٨٦٤,٣٦٤)	
١,١٢٣,٠٨٩,٧٦٣	٥,٤٧٢,٧٧٢,٦٤٠	الربح الخاضع للضريبة قبل اضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا
(١,٣٦٠,٩٦٠,٨٣٤)	(٢٣٧,٨٧١,٠٧١)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا للأعوام السابقة
-		
(٢٣٧,٨٧١,٠٧١)	٥,٢٣٤,٩٠١,٥٦٩	الربح (الخسارة) الخاضعة للضريبة
٪٢٥	٪٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	١,٣٠٨,٧٢٥,٣٩٢	
	٥%	رسم إعادة الاعمار
-	٦٥,٤٣٦,٢٧٠	
-	١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
(١,٨٤٠,٢٩٩)	(١,٩٠٨,٥٩٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢,٨٨٠,٦١٩	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(١٥,٢٤٤,٨١٩)	-	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
(١٧,٠٨٥,١١٨)	١,٣٧٥,١٣٣,٦٨٣	

١٥- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
-	١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	ضريبة الدخل عن السنة الحالية
-	٢,٨٨٠,٦١٩	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٨٤٠,٢٩٩)	(١,٩٠٨,٥٩٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(١٥,٢٤٤,٨١٩)	-	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة (إيضاح رقم ٩) (×)
(١٧,٠٨٥,١١٨)	١,٣٧٥,١٣٣,٦٨٣	

(×) صدر التكاليف 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 بتكاليف عام ٢٠٠٩، وقد تم التنسيق بين المصرف والدوائر الضريبية للاحتفاظ بهذا المبلغ كسلفة مقدمة لتغطية ضرائب مستحقة مستقبلية.

تم إصدار التكاليف الأولى عن اعمال عام ٢٠١٠ بمبلغ ٣٢٧,٠١٧,٢٨٢ ل.س أي بزيادة ٣,٩٨٥,٦٧٣ ل.س عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، وتم الاعتراض عليه إلى لجنة الطعن، في حين مازالت باقي الأعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
٥,٩٨٥,٠٥٤	٧,٨٢٥,٣٥٣	الرصيد في ١ كانون الثاني
١,٨٤٠,٢٩٩	١,٩٠٨,٥٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	(٢,٨٨٠,٦١٩)	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٨٢٥,٣٥٣	٦,٨٥٣,٣٣٢	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.

٢٠١٥	٢٠١٦				
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	
٧,٨٢٥,٣٥٣	٧,٨٢٥,٣٥٣	(٢,٨٨٠,٦١٩)	١,٩٠٨,٥٩٨	٦,٨٥٣,٣٣٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٨٢٥,٣٥٣	٧,٨٢٥,٣٥٣	(٢,٨٨٠,٦١٩)	١,٩٠٨,٥٩٨	٦,٨٥٣,٣٣٢	المجموع

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 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 لرأسمال 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 المدة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٢/ م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد.

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/١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	٥,٧٦٠,٨٠٥,٨٠٤	٢٠,٤٩٠,٦٧٢
مصروف (إيراد) ضريبة الدخل	١,٣٧٥,١٣٣,٦٨٣	(١٧,٠٨٥,١١٨)
أرباح فروقات القطع غير المحققة	(٨,١٢٥,٨٦٤,٣٦٤)	(٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩)
	(٩٨٩,٩٢٤,٨٧٧)	(٦,٢٠٠,٧٦٣,٢٣٥)
احتياطي قانوني ١٠٪ (×)	-	-

(×) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات 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/١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	٥,٧٦٠,٨٠٥,٨٠٤	٢٠,٤٩٠,٦٧٢
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل	١,٣٧٥,١٣٣,٦٨٣	(١٧,٠٨٥,١١٨)
أرباح فروقات القطع غير المحققة	(٨,١٢٥,٨٦٤,٣٦٤)	(٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩)
	(٩٨٩,٩٢٤,٨٧٧)	(٦,٢٠٠,٧٦٣,٢٣٥)
احتياطي خاص ١٠٪ (×)	-	-

(×) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات حسب أحكام القانون.

١٦- مطلوبات اخرى

٢٠١٦		٢٠١٥
ل.س		
فوائد مستحقة غير مدفوعة		
ودائع العملاء	١٢٣,٨٧٦,٣٤٠	٦٩,٠٠٦,٢٧٩
تأمينات نقدية	٢,٠١٨,٥٤٧	٥,٤٦٥,٩٤٥
ودائع مصارف	٢,٠٦١,٩٢٨	٤٥٨,٩١٨
	١٢٧,٩٥٦,٨١٥	٧٤,٩٣١,١٤٢
شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات	٩٧٢,١٢٦,٦١٠	٨٨٦,٠٧١,٤٣١
أمانات مؤقتة	٤٩٠,٤١٦,٠٥٠	٣٥٠,٧٠٥,٥٨٢
رواتب مستحقة غير مدفوعة	٢٠٦,٤٧٧,٥٣٤	-
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	١٢١,١٧٤,٥١٠	٧٩,٢٩٦,٥٩٦
أمانات ضريبية ورسوم حكومية	١١٩,٨٢٠,١١٥	٧١,٢١٥,٥٣١
دائنون مختلفون	٣٣,٦٧٢,٧٠٠	٢٥,٣٢٤,٠٧٥
توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة	٢٤,٥٧٧,١٩٥	٢٤,٧٠٦,٣٧٠
توقيفات متعهدين برسم الدفع	١٢,١٨٤,٠٧٧	١٦,٣٤٨,٦٦٢
ذمم مستثمرين	٤,٥٢٤,١٠٤	٥,١١٥,٧٧٥
ايرادات مقبوضة مقدما	١,٢٨٥,٥٩١	١٤٤,٢٥٩
مخصصات ومكافآت	٢٠١,٠٥٨	٢٠١,٠٥٨
أتعاب مهنية	١٠٧,٣٣٠	١٤٠,٤٣٠
بوالص قيد التسديد	-	٢٣,٦١٠,٨٠٢
مطلوبات أخرى	١,٦٩٧,٦٥٩	٥٨١,١٩٥
	٢,١١٦,٢٢١,٣٤٨	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 ٣١ 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 لايجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات 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 بالعملات 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 ٣١ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض

إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب٤ تاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٢ كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب٤ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١١٤٥/م/ن/ب٤ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٧١/م/ن/ب٤ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. حيث بلغ إجمالي احتياطي 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 الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب٤ والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب٤، والتعميمين رقم ١١٤٥/م/ن/ب٤، ٢٢٧١/م/ن/ب٤ علماً أن الرصيد معلق وبلغ رصيده ١٧٠,٩٦٥,١٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 ١٣.١٦٦.٩٨٢.٦٤٣ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٠.٨٠١.٩٢٤.٠٨٣ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وبناءً عليه، لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

٢٠- الفوائد الدائمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
٦٠٥,٨٣٨,٠٥٣	١,١٨١,١٥١,١٧١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات
٨٤٤,٢١٣,١٨٣	٩٧٤,٢٣٧,١١٦	- حسابات جارية مدينة
١,٨٣٩,٠٠٠,٤١٢	٢,٥٧٩,٠٧٢,٢٨٥	- قروض وسلف
٢٠٩,٧١٧,٩٥٢	٢٥٣,٤٢٤,١٠٨	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
٤٦,٧٠٨,٠٠٧	٤٤,١٢٢,٦٦٢	- قروض وسلف
-	٢٣٧,٠٣٥	- سندات محسومة
٣,٥٤٥,٤٧٧,٦٠٧	٥,٠٣٢,٢٤٤,٣٧٧	

٢١- الفوائد المدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
	ل.س	
٩,٥٨٦,١٩٩	٣٩,١٦١,٨٩٨	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
٣,٦٢١,٦٨٩	٣,٢٥٠,٨٣٨	- حسابات جارية
٣٦٢,٧٥٧,٦٤٠	٣٢٤,٨٥٦,٣٠٠	- ودائع توفير
٨٢٣,٩٥٢,٤٦٧	٨٩١,٤٧٤,٥٢١	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥,٣٠١,٠٤٢	١٣,٢٥٣,٥٩٦	تأمينات نقدية
١,٢١٥,٢١٩,٠٣٧	١,٢٧١,٩٩٧,١٥٣	

٢٢ - صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
١٩,١٥٠,١٢٣	٢١,٢١٣,٨٧٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٤٤,٩٩٨,٣٨٠	٤٦٥,٢٧٨,١٢٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٤٥,٩٨٧,٠٦٢	٢٥٦,٣٥٣,١٢٦	عمولات الخدمات المصرفية
٥١٠,١٣٥,٥٦٥	٧٤٢,٨٤٦,١٣٢	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(٤,٤٦٣,٩٠٧)	(٧,٩١٥,١٦٦)	عمولات مدفوعة للمصارف
(٤,٤٦٣,٩٠٧)	(٧,٩١٥,١٦٦)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
٥٠٥,٦٧١,٦٥٨	٧٣٤,٩٣٠,٩٦٦	صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٣- إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.		
٢٥,٤١٦,٨١١	١٩,٩٦٢,٦٤٨	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٤,٥٦٣,٤١٧	٥,٨٨٨,٨٤١	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
٥,٢٢٠,٢٧٣	٥,٧١٧,٥٧٨	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
-	١٣٠,٠٠٠	إيرادات بيع موجودات ثابتة
٣٧,٧٨٧,٢٩٠	-	إيرادات عقارات الت ملكيتها للمصرف
٤,٢٣٧,٤٤٤	١,٦٦٤,١٩٤,٣٤٧	إيرادات أخرى (×)
٧٧,٢٢٥,٢٣٥	١,٦٩٥,٨٩٣,٤١٤	

(x) تتضمن هذا المبالغ الأرباح الناتجة عن تعويضات و استعادة البنك من شركات التأمين عن المبالغ المسروقة سابقا خلال عام ٢٠١٣، (راجع الايضاح ٩).

٢٤ - نفقات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
٤٢٩,٩٢٩,٣٧٤	٧١٨,٣٧٢,٣٦٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٥٢,٠٨٤,٦٦٩	٢٤٣,٣٦٩,٥٧٦	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١٧,٧٤٤,٣٥٩	١٩,٨٨١,٩٧٩	مصاريف سفر
١٠,٩٥٤,٦١١	١٥,٧٨٩,٤٢٩	مصاريف طبية
٨٢٢,٢٤٧	٣,٧٣١,٢٤١	تدريب الموظفين
٥١١,٥٣٥,٢٦٠	١,٠٠١,١٤٤,٥٩٠	

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
نفقات ضريبية اخرى	٥,٢٥٠,٠٥٢	٣,٤٠٣,١٥١
خسائر استبعاد موجودات ثابتة	٣٤٢,٨٥٣	١,٦٦٣,٨٩٥
أخرى	٤,١٤٨,٨٤٨	٥٦٧,٩٤٥
	٧٥١,٢١٨,٥٦٢	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:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)	٥,٧٦٠,٨٠٥,٨٠٤	٢٠,٤٩٠,١٧٢
الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)	١٠٩,٧٣	٠,٣٩

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
نقد في الخزينة	٢,٩٢٠,٩٩٨,١٠٠	٢,٣٠١,٧٦٠,٦٤١
أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي	٩,٦٩٨,١٨٦,٢٨٧	٤,٩٣٧,٧١٨,٩٩٢
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	٧٩,٧٠٢,٣٧٨,٩٨٠	٤٥,١٠٣,٧٩٤,٥٧١
ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر (مقيدة السحب)	-	(١٤٩,٧٨١,٣٥٤)
ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٩,٧٧٤,٤٥١,٢٢٠)	(٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥)
	٨٢,٥٤٧,١١٢,١٤٧	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 رأسمال الشركة التابعة			
	نسبة الملكية	٢٠١٦	٢٠١٥
		%	ل.س
شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية	٨٥	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠

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

٢٥ - مخصص الخسائر الإئتمانية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
منتج		
مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة		
مؤسسات	٢٨٩,٠٢٥,٧٥٠	٢,٧١٣,٢١١,٧٧٧
أفراد	١٣,٢٩٢,٨١٢	٧٢,١٨٨,٠٢٤
	٣٠٢,٣١٨,٥٦٢	٢,٧٨٥,٣٩٩,٨٠١
مخصص تسهيلات إئتمانية غير مباشرة		
مؤسسات	-	-
	٣٠٢,٣١٨,٥٦٢	٢,٧٨٥,٣٩٩,٨٠١
غير منتج		
(استرداد) مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة		
مؤسسات	(٩١٢,٤١٦,٧٩٠)	٨٩٨,٠٥٠,٧٦٩
أفراد	(٤,٣٢٧,٢٢١)	(٨,٤٣٨,٦٠٣)
	(٩١٦,٧٤٤,٠١١)	٨٨٩,٦١٢,١٦٦
مخصص (استرداد) تسهيلات إئتمانية غير مباشرة		
مؤسسات	٣٥,٢٠٨,٩٦٦	(٢٧,٢٩٢,٣٤٦)
	(٨٨١,٥٣٥,٠٤٥)	٨٦٢,٣١٩,٨٢٠
	(٥٧٩,٢١٦,٤٨٣)	٣,٦٤٧,٧١٩,٦٢١

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بقيمة ٥,٦٨٢,١٧٥,٤٧١ ليرة سورية مقابل ٥,١٤٨,٤١٦,٤١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

٢٦ - مصاريف تشغيلية اخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
صيانة	١٢٠,٥٧٤,٦٣٣	٦٤,٩٠٠,٥٧١
مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية	١١٩,٦٠٥,٤٢٥	٧٦,٧٢٩,٨٧٩
مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة	١١٦,١٣٦,٠٩٠	٥٩,٩٦٩,٢٣٠
منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)	٨٦,٣٢٥,٠٦٥	٨٢,٢٣٩,٠٦٢
نفقات السويفت	٥٠,٠٩٥,١٣٠	١٠,٤٨٥,٢٠٨
رسوم ادرارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية	٤٩,٤٩٣,٧١٥	٣٢,٢٩٣,١٢١
دراسات واستشارات وأنعاب قانونية	٤٤,١٤٨,٨٨٥	٢٦,٤٦٣,٥٢٩
ايجارات	٣٥,٠٨٦,٤٧٠	٣٠,٢٤٥,٤٢٢
رسوم وأعباء حكومية	٣١,٩٩٣,٢٣٨	٢٧,٢٨١,٢٤٩
مصاريف قرطاسية ومطبوعات	٢٦,٦٩٧,٦٥٤	١٨,٥٤٤,٠٨٥
خدمات تنظيف	١٧,٧٣٩,٥٧٧	١١,٢٦٠,٥٨٠
تأمين	١٤,٠١٤,٩٩٠	٤,١٧١,٨٦٣
نفقات البريد والنقل والسيارات	٩,٦٦٦,١٠٠	٧,٨٣٢,٤٣٤
فاكس وهاتف وانترنت	٨,٥٦٥,٢٤٦	١٦,٦٩٦,٨٣٢
مصاريف اعلان وتسويق	٦,٠٠٧,٨٢٦	٦,٦٥٦,٩٩٣
علاقات عامة	٥,٣١٦,٧٦٥	٢,٧١٠,٩٤١

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 ٢٠١٥ و ٢٠١٦ 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.

٢٠١٥			٢٠١٦			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح غير المعترف به	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح غير المعترف به	
ل.س						
الموجودات المالية						
١٦,٩٤٤,٣٠٨,٢٧٤	١٦,٩٤٤,٣٠٨,٢٧٤	-	١٠,٥٤٠,١٣٦,٨٦٤	١٠,٥٤٠,١٣٦,٨٦٤	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧,٦٥٨,٥٩٦,٠٢٣	٧٧,٦٦٤,٦٨٠,٥١٨	٦,٠٨٤,٤٩٥	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤	٤٤,٠٨٢,١٧٦,١٧٧	(٤٨٧,٠٧٧)	أرصدة لدى المصارف
١٠,٠٦٩,١٣٦,٢٨٣	١٠,٠٦٨,٠٨١,٠٥١	(١,٥٥٥,٢٣٢)	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦	١٣,٣٨٤,٨٠٣,٤٢٧	٢,٥٠٩,٩٧١	ايداعات لدى المصارف
١٤,٣٥٩,٩٢٠,٣٥٣	١٣,٥٨٠,٤٢٢,٥٦٣	(٧٧٩,٤٩٧,٧٩٠)	١٢,٧٧٢,٨٩٥,٢٩٢	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥	(٦٨٦,١٧١,٧٢٣)	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦	-	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
المطلوبات المالية						
١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠	١١,٨٩٥,٨٣١,٢٩٧	(٨٢,٩٢٣)	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	-	ودائع بنوك
٧٧,٦٩٠,٤٣٢,٧٥٩	٧٧,٨٠٩,٩٦١,٢٨٥	١١٩,٥٢٨,٥٢٦	٥٨,١٠٧,٣٧٤,٠٢٣	٥٩,٣٦١,٢٥٥,٤٧٣	١,٢٥٣,٨٨١,٤٥٠	ودائع العملاء
٥,٣٨٨,٩٧٨,١٦٨	٥,٣٨٨,٩٧٨,١٦٨	-	٥,٠٠٩,٧٧٧,٦١٤	٥,٠٠٩,٧٧٧,٦١٤	-	تأمينات نقدية
		(٦٥٥,٥٢٢,٩٢٤)			٥٦٩,٧٣٢,٦٢١	مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

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.

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 النشطة 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.

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 التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات 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	
٢٠١٥	٢٠١٦	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين	الشركات الشقيقة والزميلة		
ل.س					
أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد					
الارصدة المدينة					
٤,٦٦٤,٦٢٠,٩٩٠	٦,٢٨٥,٣٧٧,٧٠٣	-	٨١٨,٥٨٩,٠٤٠	٥,٤٦٦,٧٨٨,٦٦٣	أرصدة وحسابات جارية مدينة (×)
٢٥,٧٧٤,٢٣٦,٥٧٩	٣٧,١٤٦,٦٥٨,٨٢٨	-	٢,١٧٣,٢٦٦,٢٦٠	٣٤,٩٧٣,٣٩٢,٥٦٨	ودائع لاجل
(٤٩٣,٣٠٤,٨٩٥)	(٩٨٧,٨٢٨,٤٢٩)	-	(١٧٠,٣١٥,٢٤٦)	(٨١٧,٥١٣,١٨٣)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
٢٩,٩٤٥,٥٥٢,٦٧٤	٤٢,٤٤٤,٢٠٨,١٠٢	-	٢,٨٢١,٥٤٠,٠٥٤	٣٩,٦٢٢,٦٦٨,٠٤٨	
الأرصدة الدائنة					
٩,٠٣٥,٤٨٦	١٣,٨٧٧,٧٢٤	-	-	١٣,٨٧٧,٧٢٤	حسابات جارية دائنة
٢,٣٧١,٦٩٩,٤٤٣	٣,٠٨٥,٧٢٥,٢٩٤	٣,٠٨٥,٧٢٥,٢٩٤	-	-	ودائع لاجل
٢٦,٧٠٤,٥٥٨	١١١,٩١٥,٣٣٠	١١١,٩١٥,٣٣٠	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
٣,٨٦٧,٢٥٨	١٧,٠٤٧,٨٩٩	١٧,٠٤٧,٨٩٩	-	-	حسابات توفير
٢,٤١١,٣٠٦,٧٤٥	٣,٢٢٨,٥٦٦,٢٤٧	٣,٢١٤,٦٨٨,٥٢٣	-	١٣,٨٧٧,٧٢٤	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد					
٦٦,١٢٣,٥٦٢	٩٦,٤٥١,٣٠٣	-	-	٩٦,٤٥١,٣٠٣	كفالات صادرة
٦٦,١٢٣,٥٦٢	٩٦,٤٥١,٣٠٣	-	-	٩٦,٤٥١,٣٠٣	
ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد					
٢٨٠,٥٩٢,٢٧١	٦٣٥,٥١١,٤٩٠	-	٧,٠٥٦,٨٤٢	٦٢٨,٤٥٤,٦٤٨	فوائد وعمولات دائنة
(٢٣,٣٢٣,٩٨٤)	(٢٣,٤٩٦,٩٧٥)	(٢٣,٤٩٦,٩٧٥)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

(×) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ ١٩٥,٩٢٩,١٧٣ ليرة سورية كما في كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٢٠٩٣٤,٠١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، 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 ٪ الى ٢٥ ٪.

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

	٢٠١٦		٢٠١٥
	ل.س		
رواتب ومكافآت	٤٤,٧٢٤,٧٠٣		٢٨,٤٧٠,٢٢٩
بدلات وتعويضات مجلس الإدارة	١١٤,٧٠٨,٠٤٠		٥٩,٥٢١,٢٣٠
	١٥٩,٤٣٢,٧٤٣		٨٧,٩٩١,٤٥٩

٣١- إدارة المخاطر

٣١,١- 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

تلخص 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

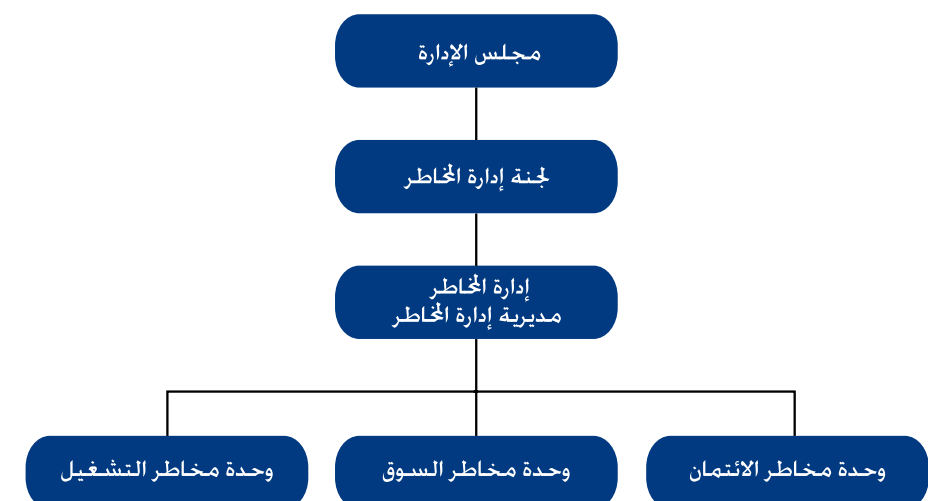
مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

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 بـ:

- 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 سقف المخاطر المحددة.



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 و التسليف رقم (٢٥٢ / م ن / ب٤) 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 / ب٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٢ / م ن / ب٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م ن / ب٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م ن / ب٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م ن / ب٤) 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 بالسقف 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.

- 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 وصلاحياتها 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 الموضوعة، 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 بإستخدام 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 والزبائن 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 القصوى 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 ممكن 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.

٣١,٢- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرعاية 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 المحفوظ 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 القصري، 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 ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتمديده حسب القرار ١٠٧٩ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥ /م/ن/ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١ /م/ن/ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢ /م/ن/ب/٤ خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة 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 مركز 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 بناء على اختبارات الجهد والمبالغ الفائضة التفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستتدة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية ١٧٥،٤٧١،٦٨٢،٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٦،٤١٦،٤٨٨،٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية وهي مطابقة مع الافصاح رقم (٦).

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر / توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١٦					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ليرة سورية
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
تسهيلات مباشرة					
عادية (مقبولة المخاطر)	١٠٠,٩٤٠,٢٨٨	١٩٤,٢٣٨,١٣٢	٥,٦٢٩,٨٢٤,٣٤٢	٤٣٤,٨٢٢,٣٦٢	٦,٣٥٩,٨٢٥,١٢٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):	٣,٠٠٣,٧٦٤	١٥,٠٨٦,٣٤٥	١٢,٧١٠,٣١٥,١١٣	٥٥٥,٥٩٥,٣٥١	١٣,٢٨٤,٠٠٠,٥٧٣
المجموع	١٠٣,٩٤٤,٠٥٢	٢٠٩,٣٢٤,٤٧٧	١٨,٣٤٠,١٣٩,٤٥٥	٩٩٠,٤١٧,٧١٣	١٩,٦٤٣,٨٢٥,٦٩٧
غير مستحقة	٦٧,٧٧١,١٤٨	١٧٤,٧١٦,٦٣٧	١١,٦٠٠,٤٨٧,٩٧٦	٣٣١,٨٤٠,٤٣٢	١٢,١٧٤,٨١٦,١٩٣
مستحقة					
لغاية ٣٠ يوم	٣٤,٢٧٩,٢٦٩	٢٩,٨٩٢,٣٨٤	٣,٦٦٧,٨١٦,٩١٢	٣٦٩,٧١٦,٢٩٧	٤,١٠١,٧٠٤,٨٦٢
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٨٦١,٥٢٩	١,٤٢٦,٩٩٨	٩٤٦,٣٠٤,٥٠٠	٧٤,٧٨٥,٥٨١	١,٠٢٣,٣٧٨,٦٠٨
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	٢٤,٠١٣	٤٨٠,٠٢٣	١١١,٥٢٣,٢٠٦	٦٥,٨١٧,٧٢٦	١٧٧,٨٩٤,٩٦٨
من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم	١,٠٠٨,٠٩٣	٢,٨٠٨,٤٣٥	٢,٠١٤,٠٠٦,٨٦١	١٤٨,٢٠٧,٦٧٧	٢,١٦٦,٠٣١,٠٦٦
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	٢١٩,١٣٩,١١١	٨,٢٤٣,٧٢٢	٢٢٧,٣٨٢,٨٣٣
مشكوك فيها		٨٣١,٩٦١	٢٠,١٥٣,٢١٥	٨٦٢,٩١٥	٢١,٨٤٨,٠٩١
هالكة (رديئة)	٣٥,١٥٤,٠٩٥	٢٥,٥٨٩,٥٥٦	٨,٦٤٨,٢٣٥,٣٤٢	٥٥٨,٨٤٣,٥٨٩	٩,٦٦٧,٨٢٢,٥٨٢
	٣٥,١٥٤,٠٩٥	٢٦,٤٢١,٥١٧	٨,٨٨٧,٥٢٧,٦٦٨	٥٦٧,٩٥٠,٢٢٦	٩,٥١٧,٠٥٣,٥٠٦
المجموع	١٣٩,٠٩٨,١٤٧	٢٣٥,٧٤٥,٩٩٤	٢٧,٢٢٧,٦٦٧,١٢٣	١,٥٥٨,٣٢٧,٩٣٩	٢٩,١٦٠,٨٧٩,٢٠٣
يطرح: فوائد معلقة	(١٦,٧١٢,٨٢٣)	(١٠,٩٧١,٥٠٤)	(٢,٩٣٠,٨٠٦,٩١٨)	(٣٢٧,٥٨١,٧٣٣)	(٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨)
يطرح: مخصص التدني	(٤٠,٢٤٧,١٦٧)	(١٢٠,١٣٤,٨٩٠)	(١٠,٢٩٨,١٥٥,٠١٦)	(١,٠٥٦,٢٩٨,٧٩٩)	(١١,٥١٤,٨٣٥,٨٧٢)
الصافي	٨٢,٠٨٨,١٥٧	١٠٤,٦٣٩,٦٠٠	١٣,٩٩٨,٧٠٥,١٨٩	١٧٤,٤٨٧,٤٠٧	١٤,٣٥٩,٩٢٠,٣٥٣

٢٠١٥					
تسهيلات مباشرة					
عادية (مقبولة المخاطر)	٦٧,٥٣٢,٦٤٠	١٦١,٣١٥,٦٧١	٣,٢٥٠,٢٢١,٥١٩	٦٨٠,٧٨٦,٨١٦	٤,١٥٩,٨٥٦,٦٤٦
تحت المراقبة (تطلب اهتماما خاصاً):	١١,٣٨٧,٧٣٦	٤٠,٤١٢,٣٣٢	١٠,١٣٨,٧٢٣,٥١٣	١,٧٣٥,٦٥٦,٩٣٤	١١,٩٢٦,١٨٠,٥١٥
المجموع	٧٨,٩٢٠,٣٧٦	٢٠١,٧٢٨,٠٠٣	١٣,٣٨٨,٩٤٥,٠٣٢	٢,٤١٦,٤٤٣,٧٥٠	١٦,٠٨٦,٠٣٧,١٦١
غير مستحقة	٥٨,٥٠٧,٩٢٠	٧٩,٨٢٩,٠٤٥	٥,٨٤٧,٢٨٣,٣٥٦	٤٦٢,٩٥٠,٤٨٥	٦,٤٤٨,٥٧٠,٨٠٦
مستحقة					
لغاية ٣٠ يوم	١٣,٦٦١,٣٧٣	٨٣,٤١٩,١٦٩	٣,٥٣٢,٧٩٤,٣٣٥	٦٦٣,٢٧٧,٨٧٦	٤,٢٩٣,١٥٢,٧٥٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢,٢٢٧,٠١٣	١٧,٨٦٧,٨٨١	١,٤٨٧,٩٩٥,١٩٩	١,١٣٣,٣٢٧,٠١٨	٢,٦٤١,٤١٧,١١١
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	٢,٥٠٣,٢٢٣	٧,٦٩٢,٦٣٣	٢٠١,٥٠٦,١٠٤	٥٠,٥٦٥,٦٩٢	٢٦٢,٢٦٧,٦٥٢
من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم	٢,٠٢٠,٨٤٧	١٢,٩١٩,٢٧٥	٢,٣١٩,٣٦٦,٠٣٨	١٠٦,٣٢٢,٦٧٩	٢,٤٤٠,٦٢٨,٨٣٩
غير عاملة:					
دون المستوى	١,١٤٩,٥١١	-	-	٧٠٦,٩٣٩	١,٨٥٦,٤٥٠
مشكوك فيها	٤٢١,٤٠٣	٩,٠٠٧,٠٩٠	١,٦٢٠,٧٢٦,١٤٨	٥,٨٧٨,٢١٤	١,٦٣٦,٠٣٢,٨٥٥
هالكة (رديئة)	٣٩,٨٥٥,٩٥٦	٢٩,٠٥٩,٠٩٨	٨,٥٨٥,٦٠٩,٨٦١	٨٣٦,٢١٣,٤١٤	٩,٤٩٠,٧٣٨,٣٢٩
	٤١,٤٢٦,٨٧٠	٣٨,٠٦٦,١٨٨	١٠,٢٠٦,٣٣٦,٠٠٩	٨٤٢,٧٩٨,٥٦٧	١١,١٢٨,٦٢٧,٦٣٤
المجموع	١٢٠,٣٤٧,٢٤٦	٢٣٩,٧٩٤,١٩١	٢٣,٥٩٥,٢٨١,٠٤١	٣,٢٥٩,٢٤٢,٣١٧	٢٧,٢١٤,٦٦٤,٧٩٥
يطرح: فوائد معلقة	(١٤,٥٥٤,١٨٥)	(١٠,٠٧٦,١٧٩)	(٢,٣٤٣,٥٠٧,٢٠٣)	(٣٦٥,٢٦٧,٤٧٤)	(٢,٧٣٣,٤٠٥,٠٤١)
يطرح: مخصص التدني	(٤٢,٠٦٢,٠٣٣)	(١٠٩,٣٥٤,٤٣٣)	(٨,٨٠٨,٦٣٤,١٤١)	(٢,٠٦٢,١٤٢,١٣٢)	(١١,٠٢٢,١٩٢,٧٣٩)
الصافي	٦٣,٧٣١,٠٢٨	١٢٠,٣٦٣,٥٧٩	١٢,٤٤٣,١٣٩,٦٩٧	٨٣١,٨٣٢,٧١١	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥

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

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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٦٥٤,٣٧٨,٩٩١	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤
أرصدة لدى المصارف	٧٧,٦٥٨,٥٩٦,٠٢٣	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤
ايداعات لدى المصارف	١٠,٠٦٩,٦٣٦,٢٨٣	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٤,٣٥٩,٩٢٠,٣٥٣	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥
للأفراد	٨٢,٠٨٨,١٥٧	٦٣,٧٣١,٠٢٨
القروض العقارية	١٠٤,٦٣٩,٦٠٠	١٢٠,٣٦٣,٥٧٩
الشركات الكبرى	١٣,٩٩٨,٧٠٥,١٩١	١٢,٤٤٣,١٣٩,٦٩٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	١٧٤,٤٨٧,٤٠٥	٨٣١,٨٣٢,٧١١
موجودات أخرى	٦٤٨,٧٢١,٠٩٢	٤٩٦,٢٧٠,٩٢٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦
	١١٩,٤٢٣,١٢٣,٨٤٨	٨١,٤٥٩,٢٢٥,٣٩٨
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد		
اعتمادات استيراد	٦٤٢,٨٣٦,٨٢١	١,٧٨٥,٤٣٠,٤٧٠
الكفالات :	٧,٤٩٣,٥٩٨,٠٥٧	٢,٨٦٢,٥٦٩,٨٥٩
دفع	٣,٤٤٧,٥٨٨,٨٠٥	٦٧٣,٧٤٥,١٦٤
حسن تنفيذ	٣,٥٣٧,٣١٣,٢٣٩	١,٩١٩,٤٦٧,٥٠٠
أخرى	٥٠٨,٦٩٦,٠١٣	٢٦٩,٣٥٧,١٩٥
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧٤٠,٧٩١,١٦٨	٩٥٢,١٧١,١٣٠
	٨,٨٧٧,٢٢٦,٠٤٦	٥,٦٠٠,١٧١,٤٥٩
إجمالي المخاطر الائتمانية	١٢٨,٣٠٠,٣٤٩,٨٩٤	٨٧,٠٥٩,٣٩٦,٨٥٧

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 قراري 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/ ١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١ م/ ١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/ م ن/ ب خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

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	٣٢٧,٠٤٠,٠٧٠	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	
٦,٤٤٧,٧٧٥,٠٨٣	٢,٩٤٣,٠٢٠,٢٥٧	٣,٤٥٦,٨٤٩,٩٩٨	١,٠٠٩,٩٥٠	٤٦,٨٩٤,٨٧٨	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية ٢٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٢١ 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	
٦,٥٠٢,٦٠٣,٤٧٩	٢,٩٨٣,٦٧٤,٨٠٣	٣,٤٧٠,٣٩٤,٦٨٨	١,٠٠٩,٩٥٠	٤٧,٥٢٤,٠٣٨	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(٩,٣٢٦,٧٢٥)	(٣,٥٢٤,٢٩٨)	(٥,٨٠٠,٣٤٦)	(٢,٠٨١)	-	يطرح: مخصص التدني
٦,٤٩٣,٢٧٦,٧٥٤	٢,٩٨٠,١٥٠,٥٠٥	٣,٤٦٤,٥٩٤,٣٤٢	١,٠٠٧,٨٦٩	٤٧,٥٢٤,٠٣٨	الصافي

٣١- إدارة المخاطر

٣١,٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر(تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

٢٠١٦					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٧,٣٥٨,١٢٠,٧٧٧	٩٩٥,٣٦٦,٢٣٥	٤,٤٤٥,٢٨٣,٠٨٥	١,٤٤١,٩٥٨,٢٩٦	٤٧٥,٥١٣,١٦١	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٢٣٠,٠٦٠,٤١٢	٦٨,٤٥١,٥٠٦	٢,١٣٨,٥٩٠,٥٠٦	٣,٧٨٨,٤٠٠	١٩,٢٣٠,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
٩,٥٨٨,١٨١,١٨٩	١,٠٦٣,٨١٧,٧٤١	٦,٥٨٣,٨٧٣,٥٩١	١,٤٤٥,٧٤٦,٦٩٦	٤٩٤,٧٤٣,١٦١	
٩,٥٨٨,١٨١,١٨٩	١,٠٦٣,٨١٧,٧٤١	٦,٥٨٣,٨٧٣,٥٩١	١,٤٤٥,٧٤٦,٦٩٦	٤٩٤,٧٤٣,١٦١	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية ٢٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٢١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٦,١٩٥,٨٩٨	-	٦,١٩٥,٨٩٨	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤٧,٨٧٩,٦٥١	٤٠,٨٨٥,٤٩١	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	٤٣٩,١٦٠	هالكة (رديئة)
٥٤,٠٧٥,٥٤٩	٤٠,٨٨٥,٤٩١	١٢,٧٥٠,٨٩٨	-	٤٣٩,١٦٠	
٩,٦٤٢,٢٥٦,٧٣٨	١,١٠٤,٧٠٣,٢٣٢	٦,٥٩٦,٦٢٤,٤٨٩	١,٤٤٥,٧٤٦,٦٩٦	٤٩٥,١٨٢,٣٢١	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(٤٤,٥٣٥,٦٩١)	(٨,٣٥١,٣٢١)	(٣٦,١٧٦,١٤٧)	(٨,٢٢٣)	-	يطرح: مخصص التدني
٩,٥٩٧,٧٢١,٠٤٧	١,٠٩٦,٣٥١,٩١١	٦,٥٦٠,٤٤٨,٣٤٢	١,٤٤٥,٧٣٨,٤٧٣	٤٩٥,١٨٢,٣٢١	الصافي

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 اهتماما خاصا)
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	٥٠٤,٧٠٢,٧٦٤	١,٤٤٢,٨٨٨,٠٨٦	٢٤,١٩٣,٥٤٧	٥,٤٣٩,٦٩٦	هالكة (رديئة)
المجموع					
١٠,٦٥٠,٥٠١,١٦٦	١,٧٤٣,٤٨٢,٦٧٧	٨,٦٣٣,١٤٠,٠٩٦	٢٣٣,٧٨٢,٠٩٧	٤٠,٠٩٦,٢٩٦	منها:
تأمينات نقدية					
١٦٦,٠٩٠,٤٩٩	٦٣,٧٧٨,٦٠٩	٧٣,٥٨١,٠٢٢	٨٩٥,٧٨٦	٢٧,٨٣٥,٠٨٢	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
١٠,٣٥٢,٠١٤,٤٩٠	١,٦٢٤,٠٣٧,٩٣٥	٨,٤٨٢,٨٢٩,٠٣٠	٢٣٢,٨٨٦,٣١١	١٢,٢٦١,٢١٤	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
١٣٢,٣٩٦,١٧٧	٥٥,٦٦٦,١٣٣	٧٦,٧٣٠,٠٤٤	-	-	المجموع
١٠,٦٥٠,٥٠١,١٦٦	١,٧٤٣,٤٨٢,٦٧٧	٨,٦٣٣,١٤٠,٠٩٦	٢٣٣,٧٨٢,٠٩٧	٤٠,٠٩٦,٢٩٦	

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

٢٠١٦					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٤,٩٤٩,٧٢٣,٨٤٤	٣٢٧,٣٥٤,٣٩٣	٤,٣٧٨,٩٨١,٢٠٤	١٩٣,٩٩٦,٨٤٤	٤٩,٣٩١,٤٠٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٧٨٩,٩٨٢,٠٣٣	٣٧٢,٧٩٥,٤٩٣	٥,٤٠٢,٥٥١,٣٤٣	١٤,٦٣٥,١٩٧	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
غير عاملة:					
١٢٥,٧٩١,١٩١	٣٨٥,٨٤٨	١٢٥,٤٠٥,٣٤٣	-	-	دون المستوى
٢١,٨٤٨,٠٩١	٨٦٢,٩١٥	٢٠,١٥٣,٢١٥	٨٣١,٩٦١	-	مشكوك فيها
٩٥٨,٨٧١,٤٥٦	٣٢٣,٣٩٨,١٢٤	٦١٠,٣٢٠,٨٥٠	٢٣,٦٨٠,٠٩١	١,٤٧٢,٣٩١	هالكة (رديئة)
١١,٨٤٦,٢١٦,٦١٥	١,٠٢٤,٧٩٦,٧٧٣	١٠,٥٣٧,٤١١,٩٥٥	٢٣٣,١٤٤,٠٩٣	٥٠,٨٦٣,٧٩٤	المجموع
منها:					
٢٠١,٢٠٣,٥٠٧	١٠,١٦٠,٧٠١	١٤٣,٠٣٥,٢٠١	١,٤٢٦,٨٣٥	٤٦,٥٨٠,٧٧٠	تأمينات نقدية
					كفالات مصرفية مقبولة
١١,٥٣٩,٢٥٢,١٠٢	٩٧١,١٦٥,٨١٦	١٠,٣٣٢,٠٨٦,٠٠٤	٢٣١,٧١٧,٢٥٨	٤,٢٨٣,٠٢٤	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١٠٥,٧٦١,٠٠٦	٤٣,٤٧٠,٢٥٦	٦٢,٢٩٠,٧٥٠	-	-	سيارات وآليات
١١,٨٤٦,٢١٦,٦١٥	١,٠٢٤,٧٩٦,٧٧٣	١٠,٥٣٧,٤١١,٩٥٥	٢٣٣,١٤٤,٠٩٣	٥٠,٨٦٣,٧٩٤	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:

	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
ليرة سورية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣	١٣,٦٥٤,٣٧٨,٩٩١	-	-	١٣,٦٥٤,٣٧٨,٩٩١
أرصدة لدى المصارف	٤	٣٢,٠٧٨,٠١٩	٧٧,٦٢٦,٥١٨,٠٠٤	-	٧٧,٦٥٨,٥٩٦,٠٢٣
إيداعات لدى المصارف	٥	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	١٠,٠٠٣,٣٧٦,٢٨٣	-	١٠,٠٦٩,٦٣٦,٢٨٣
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦	-	-	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦
		١٦,٧٨٤,٥٨٨,١١٦	٨٧,٦٢٩,٨٩٤,٢٨٧	-	١٠٤,٤١٤,٤٨٢,٤٠٣
	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
ليرة سورية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤	-	-	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤
أرصدة لدى المصارف	٤	٢١,٥٧١,٢٠٧	٤٤,٠٦١,٥٩٢,٥٤٧	-	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤
إيداعات لدى المصارف	٥	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	١٣,٣١٦,٠٣٣,٤٥٦	-	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	-	-	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦
		١٠,١٢٦,٢٦١,٤٥٧	٥٧,٣٧٧,٦٢٦,٠٠٣	-	٦٧,٥٠٣,٨٨٧,٤٦٠

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر(تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٦					
ليرة سورية	الافراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع	
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	٢٧٦,٩٧٠,٥٥٣	٧٠٩,٨٤٩,٤٤٤	١,٤٩٨,٨١٨,٤٨٠	٥١٨,٥٠٩,٥٧٤	٣,٠٠٤,١٤٨,٠٥١
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	١٧,٦٧٠,٠٠٠	٣,٣٧٧,٢٤٠	٤٠٩,٠٨٧,٣٥٢	٥٧,٤٩٢,٧٥٠	٤٨٧,٦٢٧,٣٤٢
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	١,١٣١,٩٥٤	-	١,١٣١,٩٥٤
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	٤١٧,٧٤٧	-	٨١٨,٥٠٦	٢٥,٧٤٢,٩٧٤	٢٦,٩٧٩,٢٢٧
المجموع	٢٩٥,٠٥٨,٣٠٠	٧١٣,٢٢٦,٦٨٤	١,٩٠٩,٨٥٦,٢٩٢	٦٠١,٧٤٥,٢٩٨	٣,٥١٩,٨٨٦,٥٧٤
منها:					
تأمينات نقدية	٢٣٨,٣٩٥,٠٨٨	٦٧٤,٤٢٥,٣٣٣	١,٠٧٦,٣٣٦,٠٤٦	١٩٠,٧٢٥,١٢٦	٢,١٧٩,٨٨١,٥٩٣
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	٥٦,٦٦٣,٢١٢	٣٨,٨٠١,٣٥١	٨٣٣,٥٢٠,٢٤٦	٤١١,٠٢٠,١٧٢	١,٣٤٠,٠٠٤,٩٨١
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
المجموع	٢٩٥,٠٥٨,٣٠٠	٧١٣,٢٢٦,٦٨٤	١,٩٠٩,٨٥٦,٢٩٢	٦٠١,٧٤٥,٢٩٨	٣,٥١٩,٨٨٦,٥٧٤
٢٠١٥					
ليرة سورية	الافراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع	
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	٢٠,٤٥٣,٧٤٤	-	٩٩١,٣٠٩,٤٦٣	١,٢٨٧,٢٥١,٠٥٤	٢,٢٩٩,٠١٤,٢٦١
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	٢,٨٩٥,٧٥٧	٩٠٥,٩٠٦	٧٦,٨٠٦,١١٧	١١٢,٤٠٧,٨٥٠	١٩٣,٠١٥,٦٣٠
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	٢,٣٥٢,٤٥٥	-	٢,٣٥٢,٤٥٥
هالكة (رديئة)	٤٢٧,٥١٥	-	٩٣٧,٦٦٠	٢٥,٤٧٤,٤٩٠	٢٦,٨٣٩,٦٦٥
المجموع	٢٣,٧٧٧,٠١٦	٩٠٥,٩٠٦	١,٠٧١,٤٠٥,٦٩٥	١,٤٢٥,١٣٣,٣٩٤	٢,٥٢١,٢٢٢,٠١١
منها:					
تأمينات نقدية	١٧,٥٠٦,٢١٨	١٨,٣٨٧	٧٤٨,١٠٧,٤١٧	١,٠٥٥,١٢٧,٧٦٩	١,٨٢٠,٧٥٩,٧٩١
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	٦,٢٧٠,٧٩٨	٨٨٧,٥١٩	٣٢٣,٢٩٨,٢٧٨	٣٧٠,٠٠٥,٦٢٥	٧٠٠,٤٦٢,٢٢٠
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
المجموع	٢٣,٧٧٧,٠١٦	٩٠٥,٩٠٦	١,٠٧١,٤٠٥,٦٩٥	١,٤٢٥,١٣٣,٣٩٤	٢,٥٢١,٢٢٢,٠١١

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 2016	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	المجموع
	ل.س					
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٦٥٤,٣٧٨,٩٩١	-	-	-	-	١٣,٦٥٤,٣٧٨,٩٩١
أرصدة لدى المصارف	٨,٢٥٩,٧٤٠,٠١٥	٦٤,٠٦٨,١٥١,٣٥٣	٥,٣٢٩,٨٤٣,٤٥٥	٨٢٨	٨٦٠,٣٧٢	٧٧,٦٥٨,٥٩٦,٠٢٣
ايداعات لدى المصارف	٥٦٦,٢٦٠,٠٠٠	٩,٥٠٣,٣٧٦,٢٨٣	-	-	-	١٠,٠٦٩,٦٣٦,٢٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)						
للأفراد	٨٢,٠٨٨,١٥٧	-	-	-	-	٨٢,٠٨٨,١٥٧
القروض العقارية	١٠٤,٦٣٩,٦٠٠	-	-	-	-	١٠٤,٦٣٩,٦٠٠
الشركات الكبرى	١٣,٩٩٨,٧٠٥,١٩٠	-	-	-	-	١٣,٩٩٨,٧٠٥,١٩٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٧٤,٤٨٧,٤٠٦	-	-	-	-	١٧٤,٤٨٧,٤٠٦
الموجودات الأخرى	٢٤٠,٣٦٢,٥٩٥	-	-	-	-	٢٤٠,٣٦٢,٥٩٥
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦	-	-	-	-	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦
المجموع	٤٠,١١٢,٥٣٣,٠٦٠	٧٣,٥٧١,٥٢٧,٦٣٦	٥,٣٢٩,٨٤٣,٤٥٥	٨٢٨	٨٦٠,٣٧٢	١١٩,٠١٤,٧٦٥,٣٥١
31 كانون الأول 2015	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	المجموع
	ل.س					
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤	-	-	-	-	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤
أرصدة لدى المصارف	٣,٠٠٨,٣٧١,٨٠٥	٣٩,٥٣٣,٥٢٨,٩٥٠	١,٥٤١,٢٦٢,٤٦١	٥٣٨	-	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤
ايداعات لدى المصارف	١,٩٣٤,٣٦٧,٩٠٠	٧,٩٩٠,٠٦٩,٦٧٨	٣,٤٥٧,٨٥٥,٨٧٨	-	-	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)						
للأفراد	٦٣,٧٣١,٠٢٨	-	-	-	-	٦٣,٧٣١,٠٢٨
القروض العقارية	١٢٠,٣٦٣,٥٧٩	-	-	-	-	١٢٠,٣٦٣,٥٧٩
الشركات الكبرى	١٢,٤٤٣,١٣٩,٦٩٧	-	-	-	-	١٢,٤٤٣,١٣٩,٦٩٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٣١,٨٣٢,٧١١	-	-	-	-	٨٣١,٨٣٢,٧١١
الموجودات الأخرى	٢٠٩,٨٢٦,٧١٤	-	-	-	-	٢٠٩,٨٢٦,٧١٤
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	-	-	-	-	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦
المجموع	٢٨,٦٥٠,٠٦٣,٦٨٤	٤٧,٥٢٣,٥٩٨,٦٢٨	٤,٩٩٩,١١٨,٣٣٩	٥٣٨	-	٨١,١٧٢,٧٨١,١٨٩

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 ٢٠١٦ مبلغ ٢٢٣,٨٤٩,٢٢٣,٢٣٨,٤ ليرة سورية مقابل مبلغ ٢٤٢,٠٨٦,٠١٠,٦٥٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٥.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها خلال عام ٢٠١٦ مبلغ ٤٩١,٤٩١,٠٤١,٠٧٩,٢ ليرة سورية مقابل مبلغ ٠٥٥,٦٨٧,٠٧١,٢ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٥.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:			
التصنيف الداخلي للمخاطر	التصنيف حسب S&P	٢٠١٦	٢٠١٥
		ل.س	
جيد			
الدرجة الأولى (×)	من AAA- وحتى AAA+	١٦,٧٥٢,٥١٠,٠٩٧	١٠,١٠٤,٦٩٠,٢٥٠
الدرجة الثانية	من AA- وحتى AA+	-	-
الدرجة الثالثة	من A- وحتى A+	٣٢,٠٧٨,٠١٩	٢١,٥٧١,٢٠٧
		١٦,٧٨٤,٥٨٨,١١٦	١٠,١٢٦,٢٦١,٤٥٧
عادي			
الدرجة الرابعة (××)	من BBB+ وحتى BBB-	٨,٧٦٠,٢١٧,١٢٩	٦,٥١٥,١٣٠,١٣٩
الدرجة الخامسة	من BB+ وحتى BB-	٦٠,٤٠٢,٤٠٠,٢١٢	٣٨,١٣٣,٨٠٠,٦٥٤
الدرجة السادسة	من B+ وحتى B-	١,٦٨١,٦٤٧,٥٠٠	١,٠٩٤,١١٢,٥٠٠
الدرجة السابعة	غير مصنف	١٦,٧٨٥,٦٢٩,٤٤٦	١١,٦٣٤,٥٨٢,٧١٠
		٨٧,٦٢٩,٨٩٤,٢٨٧	٥٧,٣٧٧,٦٢٦,٠٠٣
		١٠٤,٤١٤,٤٨٢,٤٠٣	٦٧,٥٠٣,٨٨٧,٤٦٠

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

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

٣,٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣ كانون الأول ٢٠١٦	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات وأخرى	اجمالي
ل.س								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,1٥٤,٣٧٨,٩٩١	-	-	-	-	-	-	١٣,1٥٤,٣٧٨,٩٩١
أرصدة لدى المصارف	٧٧,1٥٨,٥٩1,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	٧٧,1٥٨,٥٩1,٠٢٣
إيداعات لدى المصارف	١٠,٠1٩,1٣1,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	١٠,٠1٩,1٣1,٢٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	-	٢,٣٧٣,٩٥1,٠٥٩	١,1٢1,٥٧1,٩٧٩	١,٧٤٧,٧٥٧	-	١,٤11,٥٠1,٢٩1	١٤,٣٥٩,٩٢٠,٣٥٣
الوجودات الأخرى	1٣,٠٩٣,٧٨1	١٤,٨٧٠,٤٩٣	١٦٠,٤1٣,٧1٣	١,٩٥٤,1٧٨	-	-	٣٠,٣٨٠	٢٤٠,٣1٢,٥٩٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٣1,٨٧1,١٠1	-	-	-	-	-	-	٣,٠٣1,٨٧1,١٠1
الإجمالي	١٠٤,٤٧٧,٥٧1,1٨٤	٢,٣٨٨,٨11,٥٥٢	٩,٥٥1,٥٥٢,٠٢٥	١,١٢٣,٥1٦,1٥٧	١,٧٤٧,٧٥٧	-	١,٤11,٥٣1,1٧1	١1٩,٠1٤,٧1٥,٣٥1
ل.س								
٣ كانون الأول ٢٠١٥	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات وأخرى	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	٧,٩٧٣,٢٣٨,٤٥٤
أرصدة لدى المصارف	٤٤,٠٨٣,1١٣,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	٤٤,٠٨٣,1١٣,٧٥٤
إيداعات لدى المصارف	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥1	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥1
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٢,٤1٩,٠٢٤,٠٢1	٨,٤٥٢,٨٧٩,٥٧٥	١,٣٨١,٢٩٢,٧٨٨	١,٩٧1,٤٠٢	-	١,٥٤1,٨٩٩,٢٢٩	١٣,٤٥٩,٠1٧,٠1٥
الوجودات الأخرى	٥٧,٩11,٤٩٤	٢٢,٠٢٠,٢٥٠	١٢٩,٧٥٣,٥1٣	1٩,٠٧٨	-	-	٣٥,1٢٣	٢٠٩,٨٢1,٧1٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٠1٥,1٩1,٧٩1	-	-	-	-	-	-	٢,٠1٥,1٩1,٧٩1
الإجمالي	٦٧,٥11,٨٥٣,٩٥٤	٢,٤٤1,٠٢1,٥1٧	٨,٥٨٢,1٣٣,٠٨٨	١,٠٣٨,٣11,٨11	١,٩٧1,٤٠٢	-	١,٥٤1,٩٣٤,٣٥٢	٨1,1٧٢,٧٨1,1٨٩

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٣ - 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 واثّر 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	٢٠١٦					٢٠١٥	
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	٧٣٤,٤1٩,٠٠٠	١٤,1٨٩,٣٨٠	١١,٠1٧,٠٣٥	١١,٠1٧,٠٣٥	(٣,٠٢٩,٣٠٠)	(٢,٢٧1,٩٧٥)	
دولار أميركي	1,1٣1,٩٨٨,٣٥٥	١٣٢,٧٣٩,٧1٧	٩٩,٥٥٤,٨٢٥	٩٩,٥٥٤,٨٢٥	٧٥,٣٤1,٤٩٠	٥1,٥٠1,11٧	
يورو	٣,1٥٥,٢٠٠,٣٨٢	٧٣,1٠٤,٠٠٨	٥٤,٨٢٨,٠٠1	٥٤,٨٢٨,٠٠1	٣,1٢٩,٤1٢,1٣٥	٥٤,٤٤1,1٨٢	
جنيه استرليني	٤٣,٥٣1,1٨٥	٨٧٠,٧٣٤	1٥٣,٠٥٠	1٥٣,٠٥٠	١٤,٣٧1,٨٤٧	٢٨٧,٤٣٧	٢1٥,٥٧٨
ين ياباني	1٤,٨1٨,٠٩٠	1,٢٩1,٣1٢	٩٧٢,٢٧1	٩٧٢,٢٧1	٤٠,٨٧٨,٢٢٨	٨1٧,٥1٥	11٣,1٧٣
فرنك سويسري	11٥,٠٣٢	٢,٣٠1	1,٧٢٥	1,٧٢٥	٧٣,٢٩٥	1,٤11	1,٠٩٩

بالليرات السورية أثر النقصان	٢٠١٦					٢٠١٥	
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	٧٣٤,٤1٩,٠٠٠	(1٤,1٨٩,٣٨٠)	(11,٠1٧,٠٣٥)	(11,٠1٧,٠٣٥)	(٣,٠٢٩,٣٠٠)	(٢,٢٧1,٩٧٥)	
دولار أميركي	1,1٣1,٩٨٨,٣٥٥	(1٣٢,٧٣٩,٧1٧)	(٩٩,٥٥٤,٨٢٥)	(٩٩,٥٥٤,٨٢٥)	(٧٥,٣٤1,٤٩٠)	(٥1,٥٠1,11٧)	
يورو	٣,1٥٥,٢٠٠,٣٨٢	(٧٣,1٠٤,٠٠٨)	(٥٤,٨٢٨,٠٠1)	(٥٤,٨٢٨,٠٠1)	(٣,1٢٩,٤1٢,1٣٥)	(٥٤,٤٤1,1٨٢)	
جنيه استرليني	٤٣,٥٣1,1٨٥	(٨٧٠,٧٣٤)	(1٥٣,٠٥٠)	(1٥٣,٠٥٠)	(١٤,٣٧1,٨٤٧)	(٢٨٧,٤٣٧)	٢1٥,٥٧٨
ين ياباني	1٤,٨1٨,٠٩٠	(1,٢٩1,٣1٢)	(٩٧٢,٢٧1)	(٩٧٢,٢٧1)	(٨1٧,٥1٥)	(11٣,1٧٣)	
فرنك سويسري	11٥,٠٣٢	(٢,٣٠1)	(1,٧٢٥)	(1,٧٢٥)	(٧٣,٢٩٥)	(1,٤11)	(1,٠٩٩)

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٣ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقع في بيان الدخل الشامل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف ١٠٪:

٢٠١٥			٢٠١٦			
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س						
٣٢٥,٩٧٨,٩٤١	(١٣,٠٠٧,٤٩٩)	(١٣٠,٠٧٤,٩٨٥)	٤٧٩,٧٨٣,٨١٤	(٤٨,٣١٨,٨٨٦)	(٤٨٣,١٨٨,٨٦٣)	دولار أميركي
١٩٦,٤٨٠,٣٩٠	١٩٧,٢٤٣,٢٧٣	١,٩٧٢,٤٣٢,٧٢٥	٢٨٤,٢٧٨,٨٣٦	٢٨٣,٨٣٠,٢٧٤	٢,٨٣٨,٣٠٢,٧٤٠	يورو
٩٥٧,٩٩٧	١,٢٧٧,٣٢٩	١٢,٧٧٣,٢٨٦	٢,٦٤٧,١٦١	٣,٥٢٩,٥٤٨	٣٥,٢٩٥,٤٧٥	جنيه استرليني
٣,٠٦٥,٨٦٧	٤,٠٨٧,٨٢٣	٤٠,٨٧٨,٢٢٨	٤,٨٦١,٣٥٧	٦,٤٨١,٨٠٩	٦٤,٨١٨,٠٩٠	ين ياباني
٥,٤٩٨	٧,٣٣٠	٧٣,٢٩٥	٨,٦٢٧	١١,٥٠٣	١١٥,٠٣٢	الفرنك السويسري
١,٠٣٠,١٣٦,٥٢٧	١,٣٧٣,٥١٥,٣٦٩	١٣,٧٣٥,١٥٣,٦٩٣	١,٥٧٩,٧٤٦,٩٥٦	٢,١٠٦,٣٢٩,٢٧٤	٢١,٠٦٣,٢٩٢,٧٤٠	العملات الأخرى

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف (١٠٪)

٢٠١٥			٢٠١٦			
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س						
(٣٢٥,٩٧٨,٩٤١)	١٣,٠٠٧,٤٩٩	(١٣٠,٠٧٤,٩٨٥)	(٤٧٩,٧٨٣,٨١٤)	٤٨,٣١٨,٨٨٦	(٤٨٣,١٨٨,٨٦٣)	دولار أميركي
(١٩٦,٤٨٠,٣٩٠)	(١٩٧,٢٤٣,٢٧٣)	١,٩٧٢,٤٣٢,٧٢٥	(٢٨٤,٢٧٨,٨٣٦)	(٢٨٣,٨٣٠,٢٧٤)	٢,٨٣٨,٣٠٢,٧٤٠	يورو
(٩٥٧,٩٩٧)	(١,٢٧٧,٣٢٩)	١٢,٧٧٣,٢٨٦	(٢,٦٤٧,١٦١)	(٣,٥٢٩,٥٤٨)	٣٥,٢٩٥,٤٧٥	جنيه استرليني
(٣,٠٦٥,٨٦٧)	(٤,٠٨٧,٨٢٣)	٤٠,٨٧٨,٢٢٨	(٤,٨٦١,٣٥٧)	(٦,٤٨١,٨٠٩)	٦٤,٨١٨,٠٩٠	ين ياباني
(٥,٤٩٨)	(٧,٣٣٠)	٧٣,٢٩٥	(٨,٦٢٧)	(١١,٥٠٣)	١١٥,٠٣٢	الفرنك السويسري
(١,٠٣٠,١٣٦,٥٢٧)	(١,٣٧٣,٥١٥,٣٦٩)	١٣,٧٣٥,١٥٣,٦٩٣	(١,٥٧٩,٧٤٦,٩٥٦)	(٢,١٠٦,٣٢٩,٢٧٤)	٢١,٠٦٣,٢٩٢,٧٤٠	العملات لأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دون الشهر	من شهر إلى شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من ٩ أشهر	من ١٢ شهر	من ١ سنة	من ٢ سنوات	من ٣ سنوات	من ٤ سنوات	من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود لا تتأثر بالبنود	المجموع
موجودات														
تشف وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٤٠١,١٤٤,٤٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٤٢,١٩٣,٨٣٣	١١,٩٤٤,٣٠٨,١٧٤
أرصدة لدى المصارف	٧٤,٤٤٨,١٩٢,٣٨٤	٣,٢١٠,٤٠٣,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٦٥٨,٥٩١,٠١٣
ايداعات لدى المصارف	-	١٠,٠٠٣,٣٧١,٢٨٣	١٦,٢١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠١٩,١٣١,٦٨٣
تسهيلات تشغيلية مباشرة (بالصافي)	٢,٥٤٨,١٣١,٠٠١	١,١٩٤,٧٨٧,١٧٢	١,١٤٤,١١٦,٤٠٢	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	١٤,٣٥٩,٩٢٠,٣٥٣
موجودات غير ملحوظة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٠,١٩٩,١٤٥
موجودات غير ملحوظة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٧,٧٥١
موجودات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٥٣,٣٢٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٨,٧٢١,٠٩٢
الوديعة المعجدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٣١,٨٧١,٠٠١
أجالي الموجودات	٨١,٢٩٧,٣٣٧,٩١١	١٤,٤٠٨,٥١٧,١٩٤	١,٢١,٠٨٧,٤٠٢	١,٢١,٠٨٧,٤٠٢	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	٨٤٩,٥١٠,١٤٤	١٤٤,١٢٩,٣١٣,٣٥٩
المطلوبات														
ودائع بنوك	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠
ودائع العملاء	٥٤,٥٠٨,٠٣٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,١٩٠,٤٢٢,٧٥٩
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٨,٩٧٨,١٦٨
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١
مخصص ضريبة دخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١١١,٦٦٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١١٦,٢٢١,٣٤٨
أجالي المطلوبات	٦١,٤٠٣,٥٢٢,٢٥٥	٧,٤٩٩,١٩٧,٢٣٥	١,٧٨٥,٥١٣,١١٥	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١,٢٣١,١٤٥,٣٤٣	١٢,٤٢٢,٨٧٥,٠٣٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٩,٩٩٢,٣٨٥,١٣١	١٢,٣٧٧,٤٨٨,٣٢١
الفجوة التراكمية لإعادة تسعير الفائدة														

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

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٣ مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

مراجعة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دون الشهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من ٩ أشهر	من ١٢ شهر	من ١ سنة	من ٢ سنوات	من ٣ سنوات	من ٤ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود لا تتأثر بالافوائد	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٩٣٧,٧١٨,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٠٢,٩١٧,٨٧٢	١٠,٥٤٠,١٣٦,٨١٤
أرصدة لدى المصارف	٣٧,٧٣٣,٥٣٣,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٨٣١,١١٣,٧٥٤
إيداعات لدى المصارف	٥,٣١٩,٩٤٢,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,١١٩,٥٤٣,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٤٤,٣٣٥,٣٢٠	١٣,٤٥٩,٠١٧,٠١٥
موجودات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩١,٩٣٦,١١٨	١,٩٩١,٩٣٦,١١٨
موجودات غير مطلوبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٩,٥٨١	٤٠٩,٥٨١
موجودات ضريبية طويلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٢٥,٣٥٣	٧,٨٢٥,٣٥٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٦,٢٧٠,٩٢٣	٤٩٦,٢٧٠,٩٢٣
التبعية المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦
إجمالي الموجودات	٤٩,١٧٠,٧٣٧,٩٠١	١٧,٠٤١,٩٠٠,١١٤	١,١٨٤,٥٦١,٠١١	١٢٣,١٨٩,٢١٩	٣٩٥,١٧١,٩٧٥	١,١٣٦,١٤١,٤١٥	١,٤٥٧,٤٦٦,٤٥٨	١,٤٥٧,٤٦٦,٤٥٨	٤٧٨,١٠٢,٥٨٣	٤١٥,٥٠٤,٧٣٢	١٢,٨٠٨,٨٨٧,٤٦٨	٨٦,٠٢١,٧٩٥,٣١٥
المطلوبات												
ودائع بنوك	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥
ودائع المصارف	٤٩,١١٢,٢٤٧,٠٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٠٠٩,٧٧٧,١١٤
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٩,٧٧٧,١١٤
مخصصات مطلوبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٣٤,١١٨,٨٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٨,٣٩٢,٩٠٨
إجمالي المطلوبات	٥٦,٥١١,٦٤١,١٣١	١,٨٤٣,٥١٤,١٩٤	١,١٩٨,٣٣٥,٩٧٠	١٢٣,١٨٩,٢١٩	٣٩٥,١٧١,٩٧٥	١,١٣٦,١٤١,٤١٥	١,٤٥٧,٤٦٦,٤٥٨	١,٤٥٧,٤٦٦,٤٥٨	٤٧٨,١٠٢,٥٨٣	٤١٥,٥٠٤,٧٣٢	٨٠٦,٠٤٨١,٠٠١	٨٥,١٧١,٨٧,٨٨٥
خبرة إعادة تسعير الفائدة	(٧,٣٩٠,٩٠٣,٢٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٩٠,٩٠٣,٢٢٥
التبعية المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٦,٠٤٨١,٠٠١
إجمالي الموجودات	٤٩,١٧٠,٧٣٧,٩٠١	١٧,٠٤١,٩٠٠,١١٤	١,١٨٤,٥٦١,٠١١	١٢٣,١٨٩,٢١٩	٣٩٥,١٧١,٩٧٥	١,١٣٦,١٤١,٤١٥	١,٤٥٧,٤٦٦,٤٥٨	١,٤٥٧,٤٦٦,٤٥٨	٤٧٨,١٠٢,٥٨٣	٤١٥,٥٠٤,٧٣٢	٨٠٦,٠٤٨١,٠٠١	٨٥,١٧١,٨٧,٨٨٥

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٣ مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بالعملة السورية	العملة	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	مجموع العملات الأجنبية
الموجودات :							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,١٨٧,٠٩١,٣٢٠	٦١٨,٠٥٧,٢٧١	٦,٢٠٨,٨٨٨	-	-	١٣,٣٧٨,٣٨٥	٥,٨٢٤,٧٣٥,٨٦٤
أرصدة لدى المصارف	٣٩,٣٦٥,٥٩٥,٠٧٩	١٠,٠٤٣,٢٨٥,٢٥٩	١٤١,٩١٣,٧٠٨	٦٤,٨١٨,١٠٣	٢١,٢٤٥,٨٣٦,٣٤٢	-	٧٠,٨١١,٤٤٨,٤٩١
إيداعات لدى المصارف	٩,٥٠٣,٣٧٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	٩,٥٠٣,٣٧٦,٢٨٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	(٢٨٩,٧٠١,٨٣٨)	(١٤,٢٧٦)	(٣,٨١٤,٣٤٢)	-	٦,٨٤٦	-	(٢٩٣,٥٢٣,٦١٠)
موجودات أخرى	٩٩,٣٠٠,٩١٨	٩,٢٤٧,٣١١	٣,٨١٦,٤٩٠	-	٢٣,١٢٥,٣١٥	-	١٣٥,٤٩٠,٠٣٤
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٧٦٦,٨٣٧,٤٥٦	-	-	-	-	-	٢,٧٦٦,٨٣٧,٤٥٦
إجمالي الموجودات	٥٦,٦٣٢,٤٩٩,٢١٩	١٠,٦٧٠,٥٧٥,٥٦٥	١٤٨,١٢٤,٧٤٤	٦٤,٨١٨,١٠٣	٢١,٢٨٢,٣٤٦,٨٨٨	-	٨٨,٧٩٨,٣٦٤,٥١٩
المطلوبات :							
ودائع بنوك	٨,٣٦٦,٢٤٠,٥٤٨	٧٢٦,٠٠٣,٨٣١	-	-	٢,١٢٥,٤٨٩	-	٩,٠٩٤,٣٦٩,٨٦٨
ودائع العملاء	٤٤,٦١٣,١٢٣,٢٨٤	٥,٩٩٨,٨١١,٤٣٥	١١٢,٧٣٦,١٢٣	١٣	١٥٣,٢٥٢,١٥٤	-	٥٠,٨٧٧,٩٢٣,٠٠٩
تأمينات نقدية	٣,٤٤١,٩٦٠,٨٥٥	٩٨٣,٦٨٤,٤٩٨	٣,١٦٨	-	٣٤,٧١٨,٥٤٤	-	٤,٤٦٠,٤١٧,٠٦٥
مطلوبات أخرى	٦٩٤,٣٦٣,٣٩٤	١٢٣,٧٧٣,٠٦١	٨٩,٩٧٨	-	٢٨,٧٩٢,٩٢٩	-	٨٤٧,٠١٩,٣٦٢
إجمالي المطلوبات	٥٧,١١٥,٦٨٨,٠٨١	٧,٨٣٢,٢٧٢,٨٢٥	١١٢,٨٢٩,٢٦٩	١٣	٢١٨,٩٣٩,١١٦	-	٦٥,٢٧٩,٧٢٩,٣٠٤
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية	(٤٨٣,١٨٨,٨٦٢)	٢,٨٣٨,٣٠٢,٧٤٠	٣٥,٢٩٥,٤٧٥	٦٤,٨١٨,٠٩٠	٢١,٠٦٣,٤٠٧,٧٧٢	-	٢٣,٥١٨,٦٣٥,٢١٥
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية							
كفالات	٨٩٢,٥٢٩,٠٠٣	١,١٠٨,٧٠٣,٧٤٤	-	-	٧٨٣,٤٨١,٨٢١	-	٢,٧٨٤,٧١٤,٥٦٨
اعتمادات	-	٦٤٢,٨٣٦,٨٢١	-	-	-	-	٦٤٢,٨٣٦,٨٢١
تعهدات تصدير	١,٣٨٨,٨١٠,٢٤٧	١١٧,٠١١,٦١٣	-	-	-	-	١,٥٠٥,٨٢١,٨٦٠
إجمالي التزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية	٢,٢٨١,٣٣٩,٢٥٠	١,٨٦٨,٥٥٢,١٧٨	-	-	٧٨٣,٤٨١,٨٢١	-	٤,٩٣٣,٣٧٣,٢٤٩

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 الانظمة 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 وتوفر 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 و١٠٪ 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/بء تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

	٢٠١٦	٢٠١٥
نسبة آخر العام	١٠٧٪	٩٤٪
المتوسط خلال السنة	١٠٤٪	٨٦٪
أعلى نسبة	١٠٩٪	٩٥٪
أقل نسبة	٩٤٪	٧٨٪

التركز في مخاطر العملات الأجنبية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

بالعملة السورية	ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية					العملة	مجموع العملات الأجنبية
	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى		
الموجودات :							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,١١٤,٢٥٦,٩٥٨	٩٩٦,٤٥٩,٤٩٨	٤,٩٠٣,٩١٢	-	١٣,٦٥٢,٢٧١	٥,١٢٩,٢٧٢,٦٣٩	
أرصدة لدى المصارف	٢١,٨٠٩,٩٤٣,٢٦٧	٥,٣٥٦,٤١٥,٦٩٢	١٦٧,٣٩٣,١٥٦	٤٠,٨٧٨,٢٢٨	١٤,٠٦٤,٨٨٧,١٩٤	٤١,٤٣٩,٥١٧,٥٣٧	
إيداعات لدى المصارف	٧,٩٩٠,٠٦٩,١٧٧	٣,٦٠٧,١٣٧,٢٣٢	-	-	-	١١,٥٩٧,٧٠٦,٩٠٩	
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٩٠٩,١٨٧,٠١٥	(٥٨,٨٨٠,١٠٦)	(٢,٣٨٦,٥٩٢)	-	٤,٦٢٥	١,٨٤٧,٩٢٤,٩٤٢	
موجودات أخرى	١٩,٧٧٦,٣٥٦	٥٥٩,٨٦٩	٢,٣٩٠,٧٤٥	-	١٩,٤٢٠,٢٠٠	٤٢,١٤٧,١٧٠	
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	١,٨٠٠,١٥٨,١٤٦	-	-	-	-	١,٨٠٠,١٥٨,١٤٦	
اجمالي الموجودات	٣٧,٦٤٣,٣٩١,٤١٩	٩,٩٠٢,١٩٢,١٨٥	١٧٢,٣٠١,٢٢١	٤٠,٨٧٨,٢٢٨	١٤,٠٩٧,٩٦٤,٢٩٠	٦١,٨٥٦,٧٢٧,٣٤٣	
المطلوبات :							
ودائع بنوك	٦,٢٧٦,٨٢٦,٢٨٩	٦٤٨,٨٦٠,٦٨١	-	-	١,٣٨٣,٨٦٥	٦,٩٢٧,٠٧٠,٨٣٥	
ودائع العملاء	٢٩,٠١٦,٦٤٣,٩٧٠	٥,٣١٦,٣١٥,٠٠٩	١٥٩,٤٤٥,٦٣٧	-	١٠٧,٣١٦,٦١٥	٣٤,٥٩٩,٧٢١,٢٣١	
تأمينات نقدية	٢,٠٢٤,٦٠٥,٣٣٧	١,٧٩٩,٨٨٠,٦٦١	٢,٤٩٧	-	٢٣٦,٥٤٠,١٣٤	٤,٠٦١,٠٢٨,٦٢٩	
مطلوبات أخرى	٤٥٥,٣٩٠,٨٠٨	١٦٤,٧٠٣,١٠٩	٧٩,٨٠١	-	١٧,٤٩٦,٦٨٨	٦٣٧,٦٧٠,٤٠٦	
اجمالي المطلوبات	٣٧,٧٧٣,٤٦٦,٤٠٤	٧,٩٢٩,٧٥٩,٤٦٠	١٥٩,٥٢٧,٩٣٥	-	٣٦٢,٧٣٧,٣٠٢	٤٦,٢٢٥,٤٩١,١٠١	
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية	(١٣٠,٠٧٤,٩٨٥)	١,٩٧٢,٤٣٢,٧٢٥	١٢,٧٧٣,٢٨٦	٤٠,٨٧٨,٢٢٨	١٣,٧٣٥,٢٢٦,٩٨٨	١٥,٦٣١,٢٣٦,٢٤٢	
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية							
كفالات	٥١,١٣٠,٠٦٥	٨٤٢,٢٢٨,٣٩٩	-	٢٧,٥٤٢,٣٣٧	٣٣,٧٥٣,٢٩٢	٩٥٤,٦٥٤,٠٩٣	
اعتمادات	٩٠٥,٦٩٤,٢٠٨	٨٧٩,٧٣٦,٢٦٢	-	-	-	١,٧٨٥,٤٣٠,٤٧٠	
تعهدات تصدير	١,٨٣٤,٠٦١,٧٩٤	٢٠,٥٤١,٣٥٤	-	-	-	١,٨٥٤,٦٠٣,١٤٨	
إجمالي التزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية	٢,٧٩٠,٨٨٦,٠٦٧	١,٧٤٢,٥٠٦,٠١٥	-	٢٧,٥٤٢,٣٣٧	٣٣,٧٥٣,٢٩٢	٤,٥٩٤,٦٨٧,٧١١	

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 للالتزاماتهم أو مستحقاتهم 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 ٢٠١٦:

المجموع	بدون 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	
لس									
١٦,٩٤٤,٣٠٨,٢٧٤	٣,٩٥٦,١٩٢,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٨٨,١١٥,٥٧٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧,١٥٨,٥٩٦,٠٢٣	-	-	-	-	-	٣,٢١٠,٤٠٣,٣٢٩	٥٣,٠٨٧,٤٧٣	٢١,٣١٥,١٠٤,٨١١	أرصدة لدى المصارف
١٠,٠٦٩,١٣٦,٢٨٣	-	-	-	-	٦٦,٢١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٣,٣٧٦,٢٨٣	-	-	إيداعات لدى المصارف
١٤,٣٥٩,٩٢٠,٣٥٣	٥٤٥,٧٧٩,٩٥٣	٧,٣٥٥,١٧٢,١٨٢	٧٢١,٣٧٢,٧٩٩	٨٤٩,٥٦٠,١٤٤	١,١٤٤,١١٦,٤٠٢	١,١٩٤,٧٨٧,١٧٢	١٧٩,٠٠٥,٩١٠	٢,٣٦٩,١٢٥,٢٤١	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
١,٩٧٠,١٩٩,١٤٥	١,٩٧٠,١٩٩,١٤٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٥٧,٧٥١	٢٥٧,٧٥١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٨٥٣,٣٣٢	-	٦,٨٥٣,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤٠,٣١٢,٥٩٥	-	١٧٤,٤٥٨,٤٩٦	-	-	١٣,١٩,١٧١	٥٢,١٢٣,١١٦	١١٨,٧٩٩	٤٢,٤٦٣	موجودات أخرى
٣,٠٣١,٨٧١,١٠١	٣,٠٣١,٨٧١,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٤,٢٨٢,٠٠٤,٨١٢	٩,٥٠٤,٣٠٠,٦٥٩	٧٥٣٦,٩٨٤,٠١٠	٧٢١,٣٧٢,٧٩٩	٨٤٩,٥٦٠,١٤٤	١,٢٤٤,٤٩٥,٥٧٣	١٤,٤٦٠,٦٩١,٣١٠	٥٣,٢١٢,٢١٢,٢٣٢	٣٦,٧٢٢,٣٨٨,٠٨٥	مجموع الموجودات
١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠	-	-	-	-	-	٢,١٢١,٤١٣,٠٠٠	٣,٩١٧,٨٩٠,٠٣١	٥,٨٠٦,٥١١,١٨٩	ودائع بنوك
٧٧,٦٩٠,٤٢٢,٧٥٩	-	-	-	١٢,٨٥٨,٤٨٨,٤٩١	١,٠٣٩,١٤٥,٣٤٣	١,٧٨٥,٥٦٣,٦١٥	٧,٤٩٩,١٩٧,٢٣٥	١٦,٤١٥,٤٢٣,٣١٤	ودائع العملاء
٥,٣٨٨,٩٧٨,١٦٨	-	٤٤٧,٣٦٨,٧٨٠	٩٣,٢٨١,٧٨٠	٣٤٢,٩١٧,١١٣	٢٨٨,١٠٣,٦٥٤	٤٤,٠١٦٣,٥٣٩	٧٤,٠٠٤,٧٧٦	٣,٩٠٣,٣٨٠,٣١	تأمينات نقدية
١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١	-	١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
١,٣٧٤,١٦١,٦١٢	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٦١,٦١٢	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,١١٦,٢٢١,٣٤٨	-	-	١٢,١٨٤,٠٧٧	-	-	-	٨٩,٧٧٧,٧٨١	٢,٠١٤,٢٥٩,٤٩٠	مطلوبات أخرى
١١٠,٤١٢,٨٧٥,٠٣٨	-	١٢,١٩٤,٥٣٥,٦٥١	١٢,٩٦٤,٠٥٤,٣٤٨	٢,٧٥٦,٢٢٤,٦١٨	٢,٧٧٣,٦٦٧,٢٦٩	١٠,٠٦٠,٨٢٣,٧٧٤	٢٠,٥٤٧,٠٥٩,٠٢	٤٩,٨١٦,٤٦٣,٤٦١	مجموع المثلوبات
١٣,٨١٩,١٢٩,٨٢٤	٩,٥٠٤,٣٠٠,٦٥٩	(٤,٦٥٧,٥٥١,٦٤١)	(١٢,٢٤٢,٦٨١,٥٤٩)	(١,٩٠٦,٦٦٤,٤٧٤)	(٨٤٩,١٧١,٦٩٦)	٤,٣٩٩,٨١٧,٥٨٦	٣٢,٧١٥,١٠٦,٣٣٠	(١٣,٠٩٤,٠٧٥,٣٩١)	الصافي

٣١,٨- مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المجموع	بدون 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	
لس									
١٠,٥٤٠,١٣٦,٨١٤	٣,٠٣٥,٥١٩,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	٧,٥٠٥,١١٧,٤٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤٠,٨٣٦,١٦٣,٧٥٤	-	-	-	-	-	١,٢٤٩,١٣٠,٣٨٤	٢٢,٠٣٥,٩٨٢,١٧٤	١٥,٦٩٧,٥٥٠,١٩٦	أرصدة لدى المصارف
١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦	-	-	-	-	٦٦,٢١٠,٠٠٠	٧,٩٤٦,٠٩١,٣٦٩	٤,٢٣٣,٨٠٩,٠٤٠	١,١٣٦,١٣٣,٠٤٧	إيداعات لدى المصارف
١٣,٤٥٥,٠٦٧,٠١٥	٢,٦٤٤,٣٣٥,٣٢٠	٤,٨٠٢,٣٨٢,٠٧٢	٣٩٥,١٧١,٩٧٥	٦٢٣,١٨٩,٢٦٩	١,١١٨,٦٦٦,٠١١	٢,٧٤٦,١٧٨,٩١١	١٥٦,٥١٧,٦٠٣	٩٧٣,٠٢٥,٨٥٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
١,٩٩١,٩٣٦,٦١٨	١,٩٩١,٩٣٦,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٤٠٩,٥٨٦	٤٠٩,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧,٨٦٥,٣٥٣	-	٧,٨٦٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩,٨٢٦,٧١٤	-	-	-	١,١٧١,٤٤٧	-	٢٥١,٠٠٠	٣٢,٢١٢,٠٠٠	١٧٣,٨٣٣,٢١٧	موجودات أخرى
٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
٨٥,٧٤٠,٣٥١,١٥٦	٩,٧٣٧,٣٩٢,٧٨٢	٤,٨١٠,٢٠٧,٤٢٥	٣٩٥,١٧١,٩٧٥	٦٢٤,٤٦٠,٧١٦	١,١٨٤,٥٦٦,٠١١	١٧,٠٤٤,٤٦٠,٦٦٤	٢٦,٤٥٨,٥٦٦,٣١٧	٢٥,٤٨٥,٦٦٠,٢١١	مجموع الموجودات
٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	٣,٤١٩,٦٠٢,٦٥٦	٣,٩٧٩,٧٩١,٤٣٩	ودائع بنوك
٥٨١,٠٧٠,٣٧٤,٠٢٣	-	-	٩١٦,٩٨٩,٥٨٢	٧٦٦,٧٩٩,٠٠٩	٤١٧,٨٢٣,٧٠٤	٦,٨٤٣,٥١٤,٦٩٥	١٨,٦٤٧,٤٦٠,٨٢٨	٣٠,٥١٤,٧٨٦,٢٠٥	ودائع العملاء
٥,٠٠٩,٧٧٧,١١٤	-	١٨٣,٦٥٢,٢٨٢	٧٦,٢٣٧,٠٣٠	١٨٥,٤٧٠,٦٩٣	١٢٢,٦٤٤,٥٢٨	٥٠١,٥٦٩,٧٧١	٢٢٢,٠١٧,٠٤٣	٣,٧١٨,٥٨٦,٢٦٧	تأمينات نقدية
٥,٤٣٤,٦٦٨,٨٤٠	-	٥,٤٣٤,٦٦٨,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
١,٥٥٨,٣٩٢,٩٠٨	-	-	١٦,٣٤٨,٦٦٢	-	٢٩,٧٨١,٧٧٣	٢١٠,٠٣٨,١٣٨	-	١,٢٥٢,٢٢٤,٣٣٥	مطلوبات أخرى
٧٧,٥٠١,٠٧,٤٨٠	-	٥,٦١٧,٩٢١,١٢٢	١,٠٠٩,٥٧٥,١٧٤	٩٥٢,٦٦٩,٧٠٢	٥٧,٠٢٥,٠٠٠٥	٧,١٠٥,١٢٢,٦٠٤	٢٢,٢٨٩,٠٨٠,٥١٧	٣٩,٤٦٥,٣٨٨,٤٤٦	مجموع المثلوبات
٨,٦٣٠,٧٤٣,٦١٦	٩,٧٣٧,٣٩٢,٧٨٢	(٨٠٧,٧١٣,٦٩٧)	(١١٤,٤٠٣,٢٩٩)	(٣٦٧,٨٠٨,٩٨٦)	٦١٤,٦٧٦,٠٠٦	٩,٤٣٩,٢٨٨,٠٦٠	٤,١١٩,٤٤٠,٧٩٠	(١٣,٩٧٩,٧٢٧,٩٨٠)	الصافي

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٢٠١٥	٢٠١٦				
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.س					
٩,٢٨٧,٨٢٥,١٢١	١٤,٤٩٧,٣٨٢,١٣٧	-	١,٩١٩,٩٩٤,٨٤٣	٩,٥٣٣,١٨٧,٢٢٦	٣,٠٤٤,٢٠٠,٠٦٨
(٣,٦٤٧,٧١٩,٦٢١)	٥٧٩,٢١٦,٤٨٣	-	-	٥٨٨,١٨٢,٠٧٤	(٨,٩٦٥,٥٩١)
٥,٦٤٠,١٠٥,٥٠٠	١٥,٠٧٦,٥٩٨,٦٢٠	-	١,٩١٩,٩٩٤,٨٤٣	١٠,١٢١,٣٦٩,٣٠٠	٣,٠٣٥,٢٣٤,٤٧٧
(١,٠١٤,٣١٣,٠٧٤)	(١,٦٩٨,٩٨١,٧١٤)	-	(١٨٧,٧٣٨,٤٠٤)	(٤٢٦,٩٣١,٧١٩)	(١,٠٨٤,٣١١,٥٤١)
(٤,٦٢٢,٤٢٣,٢٥٨)	(٦,٢٤٢,١٨٢,٧٨٧)	(٦,٢٤٢,١٨٢,٧٨٧)	-	-	-
٣,٣٦٩,١٦٨	٧,١٣٥,٤٣٤,١١٩	(٦,٢٤٢,١٨٢,٧٨٧)	١,٧٣٢,٢٥٦,٤٣٩	٩,٦٩٤,٤٣٧,٥٣١	١,٩٥٠,٩٢٢,٩٣٦
١٧,٠٨٥,١١٨	(١,٣٧٥,١٣٣,٦٨٣)	(١,٣٧٥,١٣٣,٦٨٣)	-	-	-
٢٠,٤٥٤,٢٨٦	٥,٧٦٠,٣٠٠,٤٣٦	(٧,٦١٧,٣١٦,٤٧٠)	١,٧٣٢,٢٥٦,٤٣٩	٩,٦٩٤,٤٣٧,٥٣١	١,٩٥٠,٩٢٢,٩٣٦
موجودات القطاع					
٨٣,٥٣٠,٣٥٢,٨٨٥	١٢٢,٠٦٤,٣٣٢,٠٣٩	-	١٠٧,٧٠٤,٤١١,٦٨٦	١٤,٠٧٦,٤٩٦,٦٢٣	٢٨٣,٤٢٣,٧٣٠
٢,٤٩٦,٤٤٢,٤٨٠	٢,٦٢٦,٠٣١,٣٢٠	٢,٦٢٦,٠٣١,٣٢٠	-	-	-
٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥	١٢٤,٦٩٠,٣٦٣,٣٥٩	٢,٦٢٦,٠٣١,٣٢٠	١٠٧,٧٠٤,٤١١,٦٨٦	١٤,٠٧٦,٤٩٦,٦٢٣	٢٨٣,٤٢٣,٧٣٠
٧٠,٥١٦,٥٤٥,٧٣٢	٩٤,٩٧٥,٣٢٥,١٤٧	-	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠	٢٩,١٦٠,٣٦١,٧٠٨	٥٣,٩١٩,٠٤٩,٢١٩
٦,٩٩٣,٠٦١,٧٤٨	١٥,٤٣٧,٥٤٩,٨٩١	١٥,٤٣٧,٥٤٩,٨٩١	-	-	-
٧٧,٥٠٩,٦٠٧,٤٨٠	١١٠,٤١٢,٨٧٥,٠٣٨	١٥,٤٣٧,٥٤٩,٨٩١	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠	٢٩,١٦٠,٣٦١,٧٠٨	٥٣,٩١٩,٠٤٩,٢١٩
٦٩,٨٢٠,٦٨٣	٨٠,٧٣٩,٢٠٢				
١٠٥,٨٣٦,١٥٥	١٠٢,٢٨٥,٦٥٧				
مصاريف غير موزعة على القطاعات					
٨٣,٥٣٠,٣٥٢,٨٨٥	١٢٢,٠٦٤,٣٣٢,٠٣٩	-	١٠٧,٧٠٤,٤١١,٦٨٦	١٤,٠٧٦,٤٩٦,٦٢٣	٢٨٣,٤٢٣,٧٣٠
٢,٤٩٦,٤٤٢,٤٨٠	٢,٦٢٦,٠٣١,٣٢٠	٢,٦٢٦,٠٣١,٣٢٠	-	-	-
٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥	١٢٤,٦٩٠,٣٦٣,٣٥٩	٢,٦٢٦,٠٣١,٣٢٠	١٠٧,٧٠٤,٤١١,٦٨٦	١٤,٠٧٦,٤٩٦,٦٢٣	٢٨٣,٤٢٣,٧٣٠
٧٠,٥١٦,٥٤٥,٧٣٢	٩٤,٩٧٥,٣٢٥,١٤٧	-	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠	٢٩,١٦٠,٣٦١,٧٠٨	٥٣,٩١٩,٠٤٩,٢١٩
٦,٩٩٣,٠٦١,٧٤٨	١٥,٤٣٧,٥٤٩,٨٩١	١٥,٤٣٧,٥٤٩,٨٩١	-	-	-
٧٧,٥٠٩,٦٠٧,٤٨٠	١١٠,٤١٢,٨٧٥,٠٣٨	١٥,٤٣٧,٥٤٩,٨٩١	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠	٢٩,١٦٠,٣٦١,٧٠٨	٥٣,٩١٩,٠٤٩,٢١٩
٦٩,٨٢٠,٦٨٣	٨٠,٧٣٩,٢٠٢				
١٠٥,٨٣٦,١٥٥	١٠٢,٢٨٥,٦٥٧				

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

	داخل سورية		خارج سورية		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي الدخل التشغيلي	١٣,٦٤٥,٩٠٠,٤٦٥	٨,٨٦٥,٢٣٦,١٧٩	٨٥١,٤٨١,٦٧٢	٤٢٢,٥٨٨,٩٤٢	١٤,٤٩٧,٣٨٢,١٣٧	٩,٢٨٧,٨٢٥,١٢١
مجموع الموجودات	٤٥,٧٨٨,١٣١,٠٦٨	٣٣,٥٠٤,٠٧٧,٨٦٠	٧٨,٩٠٢,٢٣٢,٢٩١	٥٢,٥٢٢,٧١٧,٥٠٥	١٢٤,٦٩٠,٣٦٣,٣٥٩	٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥
المصاريف الرأسمالية	٨٠,٦٠٩,٢٠٤	٦٩,٨٢٠,٦٨٣			٨٠,٧٣٩,٢٠٢	٦٩,٨٢٠,٦٨٣

٣٣- 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- إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٨ مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
	ل.س		
اعتمادات صادرة	٦٤٢,٨٣٦,٨٢١	-	٦٤٢,٨٣٦,٨٢١
الكفالات	٦,٦٧٩,٦٦٩,٩١٢	٨١٣,٩٢٨,١٤٥	٧,٤٩٣,٥٩٨,٠٥٧
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	٧٤٠,٧٩١,١٦٨	-	٧٤٠,٧٩١,١٦٨
كفالة تعهدات تصدير	٣٢,٤٠٨,٨٠٤	-	٣٢,٤٠٨,٨٠٤
المجموع	٨,٠٩٥,٧٠٦,٧٠٥	٨١٣,٩٢٨,١٤٥	٨,٩٠٩,٦٣٤,٨٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
	ل.س		
اعتمادات صادرة	١,٧٨٥,٤٣٠,٤٧٠	-	١,٧٨٥,٤٣٠,٤٧٠
الكفالات	٢,٣٦١,٤٦٧,٤٦١	٥٠١,١٠٢,٣٩٨	٢,٨٦٢,٥٦٩,٨٥٩
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	١,٦٤٥,٦٤٢,٥٠٠	-	١,٦٤٥,٦٤٢,٥٠٠
كفالة تعهدات تصدير	١٣٤,٥١٠,٧٧٩	-	١٣٤,٥١٠,٧٧٩
المجموع	٥,٩٢٧,٠٥١,٢١٠	٥٠١,١٠٢,٣٩٨	٦,٤٢٨,١٥٣,٦٠٨

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.

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

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

٣٤- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٩٨٨,١١٥,٥٧٠	٣,٩٥٦,١٩٢,٧٠٤	١٦,٩٤٤,٣٠٨,٢٧٤
أرصدة لدى المصارف	٧٧,٦٥٨,٥٩٦,٠٢٣	-	٧٧,٦٥٨,٥٩٦,٠٢٣
ايداعات لدى المصارف	١٠,٠٦٩,٦٣٦,٢٨٣	-	١٠,٠٦٩,٦٣٦,٢٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦,٤٥٨,٤٦٨,٢١٨	٧,٩٠١,٤٥٢,١٣٥	١٤,٣٥٩,٩٢٠,٣٥٣
موجودات ثابتة	-	١,٩٧٠,١٩٩,١٤٥	١,٩٧٠,١٩٩,١٤٥
موجودات غير ملموسة	-	٢٥٧,٧٥١	٢٥٧,٧٥١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦,٨٥٣,٣٣٢	٦,٨٥٣,٣٣٢
موجودات أخرى	٢٤٠,٣٦٢,٥٩٥	-	٢٤٠,٣٦٢,٥٩٥
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦	٣,٠٣١,٨٧١,١٠٦
إجمالي الموجودات	١٠٧,٤١٥,١٧٨,٦٨٩	١٦,٨٦٦,٨٢٦,١٧٣	١٢٤,٢٨٢,٠٠٤,٨٦٢
المطلوبات			
ودائع بنوك	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠	-	١١,٨٩٥,٩١٤,٢٢٠
ودائع العملاء	٧٧,٦٩٠,٤٣٢,٧٥٩	-	٧٧,٦٩٠,٤٣٢,٧٥٩
تأمينات نقدية	٥,١٤١,٦٠٩,٣٩٨	٢٤٧,٣٦٨,٧٧٠	٥,٣٨٨,٩٧٨,١٦٨
مخصصات متنوعة	-	١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١	١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١
مخصص ضريبة الدخل	١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	-	١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢
مطلوبات أخرى	٢,١١٦,٢٢١,٣٤٨	-	٢,١١٦,٢٢١,٣٤٨
إجمالي المطلوبات	٩٨,٢١٨,٣٣٩,٣٨٧	١٢,١٩٤,٥٣٥,٦٥١	١١٠,٤١٢,٨٧٥,٠٣٨
الصافي	٩,١٩٦,٨٣٩,٣٠٢	٤,٦٧٢,٢٩٠,٥٢٢	١٣,٨٦٩,١٢٩,٨٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
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

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 تواجه 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 التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

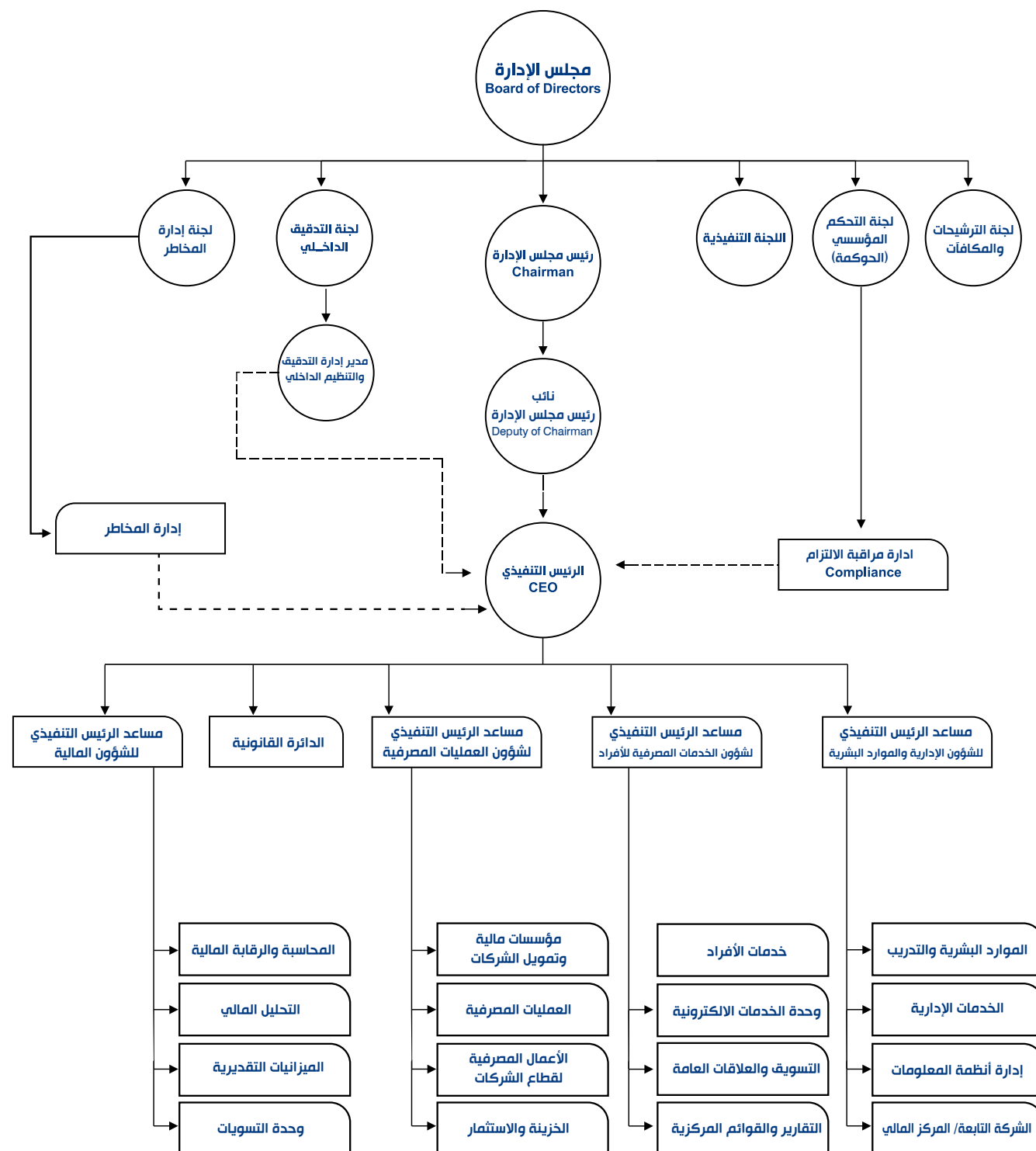
	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س	
بنود راس المال الاساسي:	١٤,١٠٦,٢٦٥,٤٦٩	٨,٣٤٥,٨١٣,١٩٨
الأموال الخاصة الأساسية:	١٤,١٠٦,٥٢٣,٢٢٠	٨,٣٤٦,٢٢٢,٧٨٤
رأس المال المكتتب به	٥,٢٦٤,٥٣٦,٨٣٧	٥,٢٦٥,٠٤٢,٢٠٥
احتياطي قانوني	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠
احتياطي خاص	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠
علاوة اصدار رأس المال	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠
الخسائر المتراكمة	(١٣,١٦٦,٩٨٢,٦٤٣)	(١٠,٨٠١,٩٢٤,٠٨٣)
فروقات تقييم مركز القطع البنويوي	٢٠,٨٠٨,٦٤٠,٦٨٦	١٢,٦٨٢,٧٧٦,٣٢٢
ينزل:		
صافي الموجودات غير الملموسة	(٢٥٧,٧٥١)	(٤٠٩,٥٨٦)
بنود رأس المال المساعد:		
الاحتياطي العام على مخاطر التمويل	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	١٤,٢٧٧,٢٣٠,٥٧٠	٨,٥١٦,٧٧٨,٢٩٩
الموجودات المثقلة بالمخاطر	٥٩,٢٤٩,٣٥٨,٨٨٢	٤٤,٩٠٩,٧٣١,٣٥٩
حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر	٥,٦٠١,٩٨٦,٢١٥	٢,٦٣٩,٨٠٨,٢٢٤
مخاطر السوق	٢١,١٦٣,٥٢١,٣٣٨	١٣,٨١٩,٣٩٣,٨١٥
المخاطر التشغيلية	٢,١٠٨,٣١١,٤٤٤	١,٧٨٠,١٥١,٢٩٦
مجموع الموجودات المثقلة و المخاطر	٨٨,١٢٣,١٧٧,٨٧٩	٦٣,١٤٩,٠٨٤,٦٩٤
نسبة كفاية رأس المال	١٦,٢٠٪	١٣,٤٩٪
نسبة كفاية رأس المال الاساسي	١٦,٠١٪	١٣,٢٢٪
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (٪)	٩٨,٨٠٪	٩٧,٩٩٪

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيلها، 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 ٢٥٣ 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 البنويوي 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الهيكل التنظيمي للمصرف



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

٣٥,١ إرتباطات وإلتزامات إئتمانية غير مباشرة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
١,٧٨٥,٤٣٠,٤٧٠	٦٤٢,٨٣٦,٨٢١	اعتمادات
٢,٨١٢,٥٦٩,٨٥٩	٧,٤٩٣,٥٩٨,٠٥٧	كفالات :
٦٧٣,٧٤٥,١٦٤	٣,٤٤٧,٥٨٨,٨٠٥	- دفع
١,٩١٩,٤٦٧,٥٠٠	٣,٥٣٧,٣١٣,٢٣٩	- حسن تنفيذ
٢٦٩,٣٥٧,١٩٥	٥٠٨,٦٩٦,٠١٣	- أخرى
٩٥٢,١٧١,١٣٠	٧٤٠,٧٩١,١٦٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣٤,٥١٠,٧٧٩	٣٢,٤٠٨,٨٠٤	تعهدات التصدير
٥,٧٣٤,٦٨٢,٢٣٨	٨,٩٠٩,٦٣٤,٨٥٠	

٣٥,٢ إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س		
		إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية
٢٠,٧٢٢,٢٧٩	١٩,٧٩٠,٨٢٥	تستحق خلال سنة
١,٢٣٥,٨٦٤	-	تستحق خلال أكثر من سنة
٢١,٩٥٨,١٤٣	١٩,٧٩٠,٨٢٥	
		إرتباطات عقود رأسمالية
٦٦,٢٧٥,٢٣٧	٢,٥٧٠,٠٠٠	تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال أكثر من سنة
٦٦,٢٧٥,٢٣٧	٢,٥٧٠,٠٠٠	
٨٨,٢٣٣,٣٨٠	٢٢,٣٦٠,٨٢٥	

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 ٥,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩,٤٥٩,٠٠٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) (الإيضاح رقم ١٤).

٣٧- أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لم يتم اقتراح توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

فروع المصرف

دمشق

- فرع الباكستان
هاتف : ٠١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠
فاكس : ٠١١ ٢٣٢٥٧٩٣

● فرع الحجاز

- هاتف : ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٠٠
فاكس : ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٥٠

● 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

● فرع أبو رمانة

- هاتف : ٠١١ ٣٣٤٨٧٤٦
فاكس : ٠١١ ٣٣٤٨٧١٨

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 الزبداني

- 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

- 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

القامشلي

- فرع القامشلي
هاتف : ٠٥٢ ٤٣١٧٨٩
فاكس : ٠٥٢ ٤٣١٤٤٣

حمص

- فرع حمص
هاتف : ٠٣١ ٢٤٨٥٩٧٩
فاكس : ٠٣١ ٢٤٨٥٩٨٠

طرطوس

- فرع طرطوس
هاتف : ٠٤٣ ٣٢١٣٥٥
فاكس : ٠٤٣ ٣٢١٣٥٩

درعا

- فرع درعا
هاتف : ٠١٥ ٢١٠٢٩١
فاكس : ٠١٥ ٢١٠٢٩٧

اللاذقية

- فرع اللاذقية
هاتف : ٠٤١ ٤٥٩٣٧٣
فاكس : ٠٤١ ٤٥٩٣٧٦

السويداء

- فرع السويداء
هاتف : ٠١٦ ٣٢٢١٩١
فاكس : ٠١٦ ٣٢٢١٩٢

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

دير الزور

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