



المصرف الدولي للتجارة و التمويل  
(ش.م.س.)  
The International Bank For Trade & Finance

نسعى لثقتك

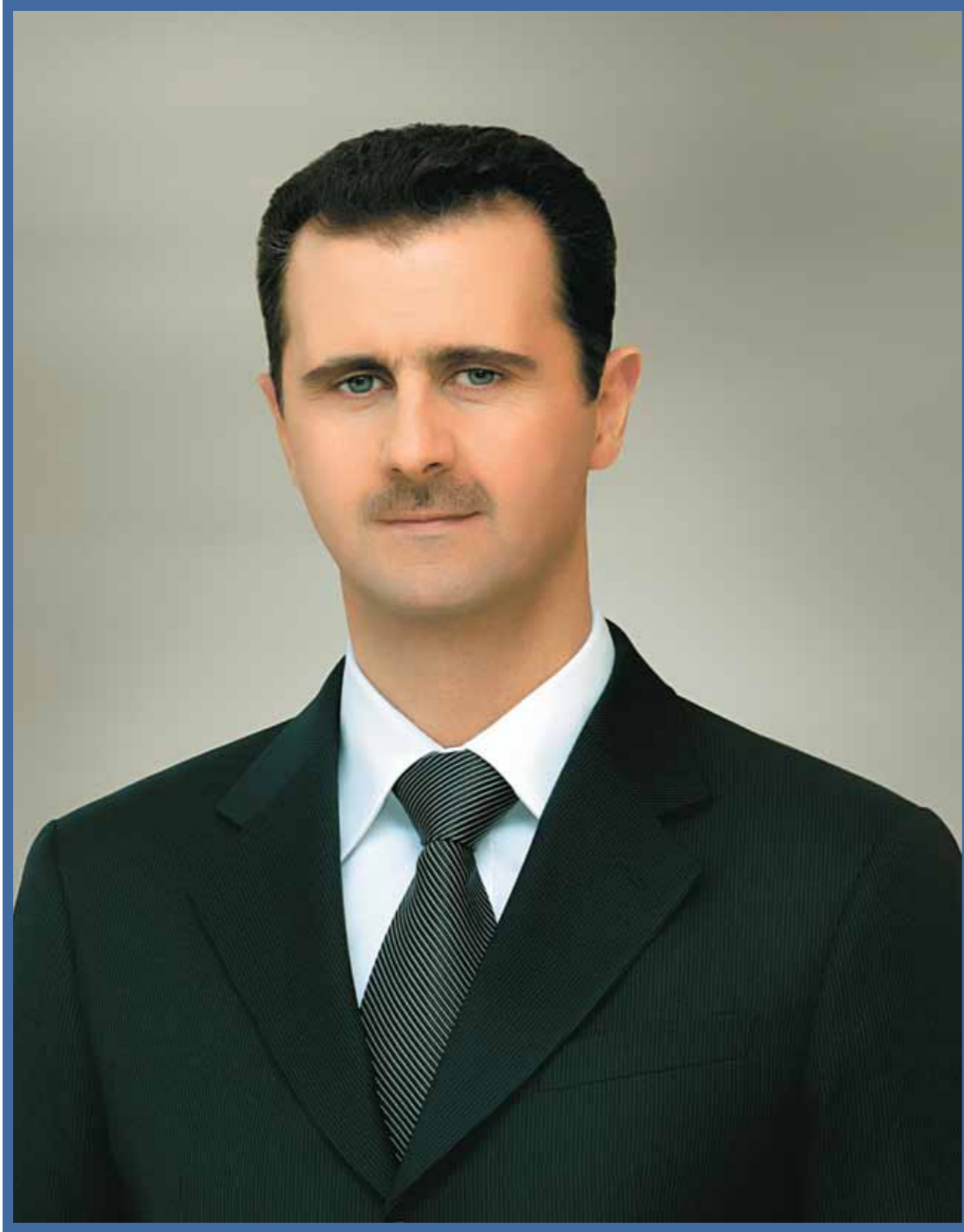
نسعى لتفوقك

نسعى لراحتك

نسعى لخدمتك

2018

التقرير السنوي الخامس عشر



بشار الأسد  
رئيس الجمهورية العربية السورية



## قائمة المحتويات

٦	مجلس الإدارة
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	الأداء المالي للمصرف
١٦	نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٨
٢١	الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٩
٢١	ميثاق التحكم المؤسسي
٣١	بيانات الإفصاح
٣٧	الهيكل التنظيمي للمصرف
٣٨	البيانات المالية السنوية والإيضاحات المرفقة
١٢٠	فروع المصرف والشركات التابعة

## ا- مجلس الإدارة: (نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة)

**السيد إيهاب السعدي / رئيس مجلس الإدارة :**

**ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل**

تاريخ الميلاد: ٢/١٠/١٩٦٢

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 الـ Investment Banking ، و يتمتع السيد إيهاب السعدي بخبرات واسعة و مميزة في العمل المصري ، 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 و التحق بالبنك في عام ٢٠١٢ بمنصب مساعد المدير العام لشؤون الاستثمار و تمويل المشاريع الكبيرة ، وتولى منصب رئيس المجموعة المصرفية (CBO) في حزيران ٢٠١٥، ثم استلم منصب المدير العام « بالوكالة » بتاريخ ١١/١٥/٢٠١٥، إلى أن تم تنييته بمنصب الرئيس التنفيذي بتاريخ ٢١/٤/٢٠١٦.

**عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:**

- رئيس لجنة التحكم المؤسسي.

- رئيس اللجنة التنفيذية.

**عضوياته في هيئات و مجالس إدارة أخرى:**

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن.
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن.
- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة و التمويل / الجزائر.
- رئيس لجنة إدارة صندوق بنك الإسكان للتجارة و التمويل / صندوق الأوراق المالية الأردنية .
- عضو مجلس إدارة شركة الإسكان للاستثمارات السياحية و الفندقية (الميريديان).
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة كريف – الأردن.
- عضو لجنة إدارة المخاطر بنك الإسكان للتجارة و التمويل / الأردن.

**عضويات سابقة في هيئات ومجالس إدارة أخرى :**

- عضو مجلس إدارة شركة سرايا العقبة عن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي / الأردن من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار PADICO من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧.
- عضو مجلس إدارة شركة جوردانفست من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٥

**السيد تيسير الزعبي / نائب رئيس مجلس الإدارة :**

**ممثل الشركة السورية الليبية للاستثمارات الزراعية والصناعية**

تاريخ الميلاد: ٧/٨/١٩٥٩

المؤهل العلمي:إجازة في العلوم السياسية

الخبرات العملية

شغل عدة مناصب من أهمها:

- رئيس قسم ” التجارة الخارجية “ و” القسم المالي والنقدي “ و” قسم التخطيط والتنمية الاقتصادية ” في المكتب الاقتصادي القطري (١٩٨٢-١٩٩٥)
- مدير المكتب الاقتصادي في رئاسة مجلس الوزراء (٢٠٠٢-٢٠٠٤)
- أمين عام رئاسة مجلس الوزراء من تاريخ ١٤/٤/٢٠١١ وحتى شهر٦/٢٠١٦.

**عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:**

- رئيس لجنة المخاطر

- رئيس لجنة التدقيق

- رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت

- عضو لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة السورية الليبية للإستثمارات الزراعية و الصناعية

**الدكتور عامر حسني لطفي / عضو مجلس الإدارة (وافته المنية بتاريخ ٢١/٣/٢٠١٨) :**

تاريخ الميلاد:٢٥/٥/١٩٥٦

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

الخبرات العملية

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

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

- وزيراً للاقتصاد و التجارة الخارجية خلال الفترة (٢٠٠٤-٢٠١٠)

- مدير عام المؤسسة العامة لحلج و تسويق الأقطان

**السيد خالد الذهبي / عضو مجلس الإدارة :**

**ممثل بنك الإسكان للتجارة و التمويل**

تاريخ الميلاد: ٢٠/٦/١٩٦٢

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام ١٩٨٥

الشهادة المهنية: CPA / عام ١٩٩٥

الخبرات العملية

يشغل السيد خالد الذهبي حالياً مديراً لادارة التخطيط الاستراتيجي كما شغل سابقاً منصب رئيس مجموعة المالية في بنك الإسكان للتجارة و التمويل، و يمتلك خبرات طويلة و متنوعة في مجالات المحاسبة و الرقابة المالية و التحليل المالي و الضريبية و التخطيط المالي و تطوير السياسات و الإجراءات والأنظمة المحاسبية.

**عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:**

- عضو لجنة إدارة المخاطر.

- عضو لجنة التدقيق.

- عضو لجنة الترشيحات و المكافآت.

**عضوياته في هيئات و مجالس إدارة أخرى:**

- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ و السجائر ٢٠٠٦-٢٠١١.

- رئيس لجنة التدقيق / شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ و السجائر ٢٠٠٦-٢٠١١.

**السيد سائد زريقات / عضو مجلس الإدارة :**

**ممثل بنك الإسكان للتجارة و التمويل**

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 و التمويل، و يمتلك خبرة تتجاوز ٢٠ عام في مجال العلاقات المصرفية الخارجية و إدارة عمليات التجارة الدولية.

**عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:**

- عضو اللجنة التنفيذية.

**السيد واسكين عجميان /عضو مجلس الإدارة :**

**ممثل بنك الإسكان للتجارة و التمويل**

تاريخ الميلاد: ٢٨/٦/١٩٧٢

المؤهل العلمي: بكالوريوس في ادارة الاعمال /عام ١٩٩٥

الخبرات العملية

يشغل السيد واسكين عجميان حالياً نائب الرئيس التنفيذي للأعمال المصرفية في بنك الإسكان للتجارة و التمويل ، و لديه باع طويل في الاعمال المصرفية اهمها :

١. مدير دائرة الخدمات المصرفية العالمية ( الأردن ، لبنان ، مصر )

٢. عضو في لجنة إدارة الأردن العليا، لجنة المخاطر التشغيلية، ولجنة الأصول والموجودات.

٣. ترأس ودعم لجنة التنمية المستدامة في البلاد وحصل على جائزة المسؤولية المجتمعية من مجموعة بنك ستاندرد تشارترد .

**عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:**

- عضو اللجنة التنفيذية

عضو في لجان مجلس إدارة المصرف:

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي

**السيد نادر حداد / عضو مجلس الإدارة:**

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢/١٢/١٩

المؤهل العلمي: إجازة 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 ومنح شهادات الـ ISO و البيئية و السلامة المهنية منذ عام ١٩٩٠ .

**عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:**

- عضو لجنة التدقيق.

عضو في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة 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 لُفرع نقابة المهندسين في السويداء للفترة من عام ٢٠٠٤ وحتى عام ٢٠١٤ ، و في عام ٢٠١٤ انتخب عضواً في مجلس خزانة تقاعد المهندسين مع تسميته أمين سر لخزانة تقاعد المهندسين.

**عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:**

- عضو اللجنة التنفيذية.

عضوياته في هيئات و مجالس إدارة أخرى:

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

**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 والصناعية وتركيب شبكات المياه وهو وكيل لعدة منتجات أوروبية قام بتنفيذ العديد من العقود التجارية والمقاولات مع القطاع العام.

**عضوياته في لجان مجلس إدارة المصرف:**

- عضو لجنة التدقيق
- عضو لجنة التحكم المؤسسي
- عضو لجنة إدارة المخاطر
- عضو لجنة الترشيحات و المكافآت

**ايضاحات:**

- السيد ايهاب السعدي انتهت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٦ .

- تم تعيين السيد عمار الصفدي في مجلس ادارة المصرف بتاريخ ٢٠١٩/١/٣١ ، و تمت تسميته رئيساً للمجلس بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣ .

- السيد واسكين عجميان انتهت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩/٢/١

لأسهم المصرف تصل إلى ٢٠,٩٨ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨.

#### المساهمون الكرام

تشير معظم التوقعات إلى استمرار الظروف الاستثنائية المحيطة بنا على المدى المنظور مما يعني استمرار التحديات التي يواجهها الاقتصاد الوطني، الأمر الذي يتطلب تضامناً من قبل جميع الأطراف لتعزيز قدرة بلدنا على مواجهتها، لذا فإن مجلس الإدارة يؤكد التصميم على مواصلة قيام المصرف بدوره الفاعل في دعم إجراءات الحكومة وخططها الاقتصادية، خاصة فيما يتعلق بتحفيز الاقتصاد الوطني ودعم الفعاليات الاقتصادية العاملة فيه، وذلك من منطلق الشراكة الحقيقية بين القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى دعم توجهات المصرف المركزي في تعزيز قاعدة الودائع واستقطاب رؤوس الأموال المهاجرة بما يمكن من مواصلة مسيرة النمو في شتى مجالات الأعمال، واتقنين من دعم المساهمين الاستراتيجيين في المصرف لجهودنا الساعية لتطوير مستوى خدماتنا وتعزيز موقع المصرف على المستوى الوطني.

حضرات المساهمين،،

لايسعنا في الختام إلا ان نشتم لحكومة الجمهورية العربية السورية ومؤسساتها المختلفة حسن إدارتها وحكمة سياساتها وإجراءاتها المتواصلة لتعزيز النمو الاقتصادي المحلي، ونخص بذلك مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي ووزارة المالية وهيئة الأوراق والأسواق المالية لما يلقاه المصرف منهم من دعم وتشجيع، كما نسجل الشكر والامتنان لمساهميننا الأعزاء على ثقتهم الغالية، معبرين عن الاعتزاز بالعلاقة معهم، والشكر والتقدير موصولان أيضاً لعملائنا الكرام، ونعدهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات المتميزة لهم كي يبقى المصرف أهلاً لثقتهم، ونتوجه بالشكر والتقدير للإدارات التنفيذية وجميع موظفي المصرف على أدائهم المتميز وجهودهم المخلصة لما كان له دور فاعل في تحقيق أفضل النتائج.

نسعى بدعمكم وثقتكم لتحقيق المزيد من الإنجازات خلال العام الحالي ٢٠١٩، ووفقنا المولى جميعاً لخدمة مؤسستنا الرائدة ووطننا الغالي واقتصادنا في ظل قيادة السيد الرئيس بشار الأسد حفظه الله ورعا.

والله ولي التوفيق ،،

مجلس الإدارة

## ٢ - كلمة مجلس الإدارة:

حضرات المساهمين الكرام ،،

يسرنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي الخامس عشر للمصرف الدولي للتجارة والتمويل عن العام المالي المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، متضمناً ما تم تحقيقه من إنجازات ونتائج تشغيلية خلال عام ٢٠١٨ إضافة إلى القوائم المالية الموحدة وخطة المصرف المستقبلية للعام ٢٠١٩.

حيث واصل البنك تحقيق نتائج إيجابية طيبة رغم التحديات الكبيرة والظروف الاستثنائية مظهراً قدرة متنامية على مواجهتها وعلى تعزيز موقعه في القطاع المصرفي في ظل المنافسة الشديدة والتبعات السلبية للأزمات التي تشهدها البلاد مما أثر على الاقتصاد الوطني وحال دون تحقيق معدلات نمو مرجوة.

وتمكن القطاع المصرفي بمجمله من تحقيق أداء جيد رغم التأثير بتلك التبعات ليثبت مرة أخرى متانته المالية وقدرته على التعامل معها وذلك بفضل السياسة النقدية الحصينة التي اتبعتها مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي.

حضرات المساهمين

تمكن المصرف الدولي للتجارة والتمويل وسط هذه الظروف السياسية والاقتصادية والاجتماعية الصعبة من مواصلة الأداء الجيد خلال عام ٢٠١٨، ومع مرور ثمانية سنوات على الأزمة التي تعيشها سورية بكافة أثارها السلبية على الاقتصاد المحلي وقطاعاته لاسيما القطاع المصرفي، حيث استمرت المقاطعة والعقوبات الاقتصادية الجائرة المفروضة على سوريا وتعاملاتها التجارية، إلا أن المرحلة اتسمت بالاستقرار في الأوضاع الأمنية وبدء تعافي الأنشطة الاقتصادية وعودتها إلى العمل تدريجياً.

الأداء المالي للمصرف

تمكن المصرف من تحقيق أرباح صافية قبل الضريبة بمبلغ ١,٩٢ مليار ليرة سورية، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ١,٣٦ مليار ليرة سورية. كما حقق المصرف إنجازات جيدة في البنود الرئيسية للميزانية، إذ بلغ مجموع الموجودات ١٥٥,٩ مليار ليرة أي بزيادة نسبتها ١١,٨٪ عن رصيد عام ٢٠١٧. فيما ارتفع رصيد ودائع العملاء ليصل إلى ١٠٩,٦ مليار ليرة بزيادة نسبتها ٢٧,٢٪، وبلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ٢٢,٢ مليار ليرة أي بزيادة نسبتها ٣٢,٢٪ عن العام السابق، كما تمكن المصرف من تعزيز قاعدته الرأسمالية ليبلغ إجمالي حقوق الملكية ١٧,٨ مليار ليرة سورية.

وبرز جلياً دور المخصصات التي دأب المصرف على تكوينها منذ بداية الأزمة في إطار نهجه للتعامل مع كافة أنواع المخاطر التي تواجه عمل المصرف ولاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى، وقد بلغ رصيد المخصصات المكونة لمواجهة المخاطر المحتملة ومخصصات التسهيلات الائتمانية الإضافية حوالي ١٣,٢ مليار ليرة سورية.

وقد انعكست النتائج المتحققة بشكل إيجابي على عدد من المؤشرات الأساسية لأداء المصرف حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٦,٠٥٪ وهي تزيد عن النسبة المقررة من قبل مصرف سورية المركزي البالغة ٨٪، وبلغت نسبة السيولة بكافة العملات خلال العام ١٠٢٪ وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من مصرف سورية المركزي.

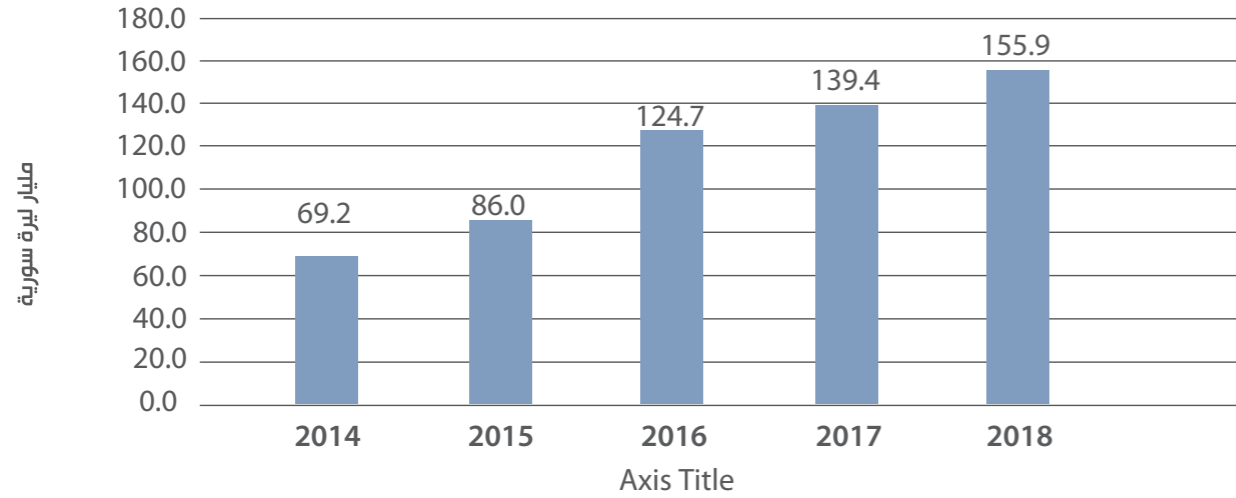
وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة استراتيجية المصرف في المرحلة الحالية وصلابة قاعدته الرأسمالية وقدرته على التعامل مع التحديات القائمة وبما ينسجم مع بيئة العمل السائدة في هذه المرحلة مع التركيز على زيادة حصته السوقية على كافة المستويات.

حضرات المساهمين

تأكيداً لدور المصرف الرائد في السوق المحلي فقد تم خلال العام إعادة افتتاح عدد من فروع المعلق العمل بها في و ذلك محافظة حلب /منطقة الجميلية - فندق الشيراتون/، في حين أن العمل الجاري على إعادة تأهيل فروع المصرف المتضررة في كل من /حمص - الحسكة/ ليصار إلى افتتاحها خلال العام الحالي ٢٠١٩ بمشيئة الله، وبذلك يبلغ عدد فروع المصرف العاملة ٢٢ فرع وعدد أجهزة الصراف الآلي ٢٣ جهاز بنهاية عام ٢٠١٨ في حين ان شبكة فروع المصرف وأجهزة الصراف الآلية تنتشر في مواقع استراتيجية مختارة بعناية بمختلف محافظات القطر.

ومما يجدر ذكره أن القيمة السوقية لسهم المصرف قد بلغت ٥٩٠.٥ س. بنهاية عام ٢٠١٨ مما جعل القيمة السوقية MarketCapitalization

## مجموع الموجودات



## ودائع العملاء:

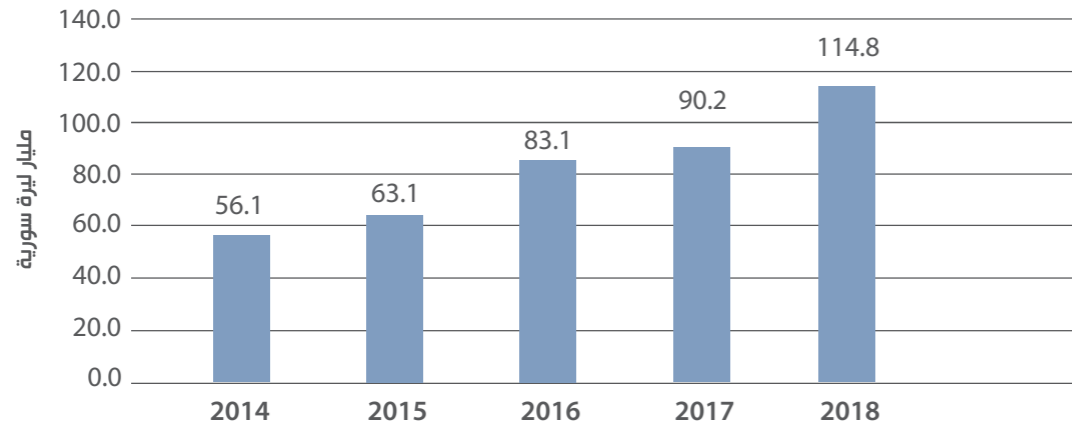
زادت أرصدة ودائع العملاء خلال عام ٢٠١٨ بمبلغ ٢٣,٤ مليار ليرة وبنسبة ٢٧,٢٪ ليصل رصيدها إلى ١٠٩,٦ مليار ليرة سورية، وتعكس هذه الزيادة ثقة العملاء الدائمة بالمصرف كوعاء ادخار آمن.

وفيما يلي جدول يوضح توزيع ودائع العملاء حسب أنواع الحسابات المفتوحة مقارنة مع مثيلاتها في العام السابق: (المبالغ بملايين الليرات)

النسبة	٢٠١٧	النسبة	٢٠١٨
حسابات جارية و تحت الطلب	٣٨,٢٨٤	٤٥,٤٪	٥٠,٠٤٥
ودائع لأجل	٣٦,٦٩٧	٣٦٪	٣٩,٤٢٤
حسابات توفير	١١,١٩٥	١٨,٤٪	٢٠,١٨٧
المجموع	٨٦,١٧٦		١٠٩,٦٥٦

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

## ودائع العملاء والتأمينات النقدية



## ٣- الأداء المالي للمصرف:

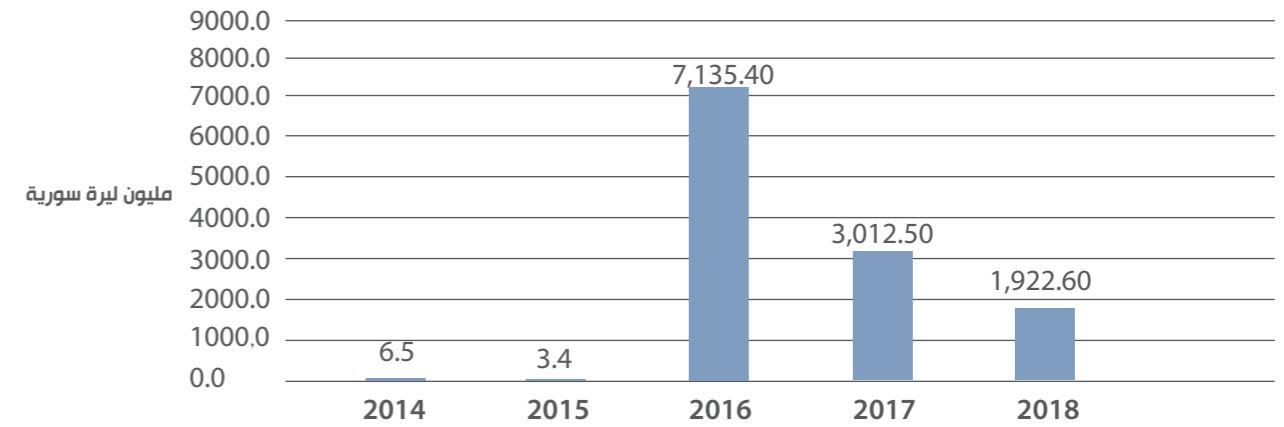
فيما يلي أبرز المؤشرات المالية الرئيسية للمصرف خلال السنوات الخمس السابقة

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

البيان/السنة	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
مجموع الموجودات	١٥٥.٨٨٣,٨٠	١٣٩.٣٨٠,٨	١٢٤.٦٩٠,٤	٨٦.٠٢٦,٨	٦٩.٢٢٤,٨
ودائع العملاء والتأمينات	١١٤.٨٣٤,٠٨	٩٠.٢١٢,٠	٨٣.٠٧٩,٤	٦٣.١١٧,٢	٥٦.١٠٣,٥
ودائع البنوك	١٢.٨١٤,٦٢	١٧.٥٤٩,٠	١١.٨٩٥,٩	٧.٣٩٩,٤	٢.١٩١,٤
إجمالي الودائع	١٢٧.٦٤٨,٧٠	١٠٧.٧٦١,٠	٩٤.٩٧٥,٣	٧٠.٥١٦,٦	٥٨.٢٩٤,٩
صافي القروض و التسهيلات	٢٢.١٦١,٧٨	١٦.٧٦٦,٣	١٤.٣٥٩,٩	١٣.٤٥٩,١	١٧.١٩٥,٠
حقوق المساهمين	١٧.٨٠٢,٦٨	١٦.٤٤٢,٥٣	١٤.٢٦٢,٩٥	٨.٥٠٢,١٥	٨.٤٨١,٦٦
الربح الصافي قبل الضريبة	١.٩٢٢,٦٠	٣.٠١٢,٥	٧.١٣٥,٤	٣,٤	٦,٥
الربح الصافي بعد الضريبة	١.٣٦٠,١٦	٢.١٧٩,٥	٥.٧٦٠,٨	٢٠,٥	٥
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (ليرة)	٢٥,٩١	٤١,٥٢	١٠٩,٧٣	٠,٣٩	٠,٠٩
سعر السهم في نهاية العام (ليرة)	٥٩٠	٨٠٧,٢٨	١٦٠,٠	١٤٢,٠	١٦٦,٠
العائد على متوسط الموجودات (ROaA)	١,٩٢	١,٦٥	٥,٥	٠,٢٦	٠,٠٨
العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE)	٧,٩٤	١٤,١٨	٥٠,٥	٢٤	٠,٦

نجح المصرف في تحقيق أرباح قبل الضريبة بمقدار ١,٩ / مليار ليرة سورية، وهي أقل من العام السابق بنسبة ٣٦٪ نتيجة استرداد مخصصات متنوعة بحوالي ٢,٢ / مليار ل.س. في عام ٢٠١٧، فيما بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ١,٤ / مليار ليرة مقابل ٢,٢ / مليار ليرة في العام السابق.

## الربح الصافي قبل الضريبة



## تحليل المركز المالي:

## إجمالي الموجودات:

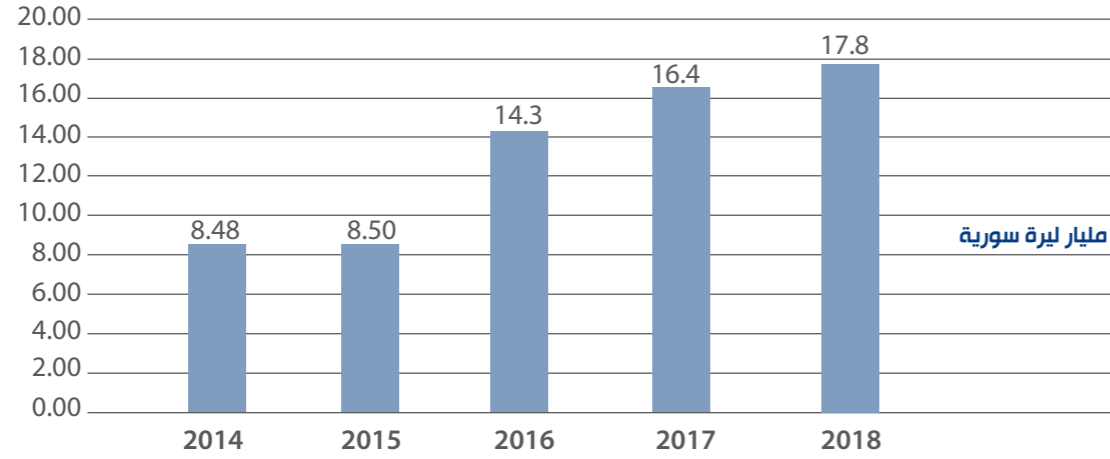
ارتفع رصيد إجمالي موجودات المصرف في نهاية عام ٢٠١٨ بمبلغ ١٦,٥ مليار ليرة وما نسبته ١١,٨٪ ليصل إلى ١٥٥,٩ مليار ليرة مقارنة مع رصيد نهاية عام ٢٠١٧ البالغ ١٣٩,٤ مليار ليرة، وقد تحقق هذا الارتفاع نتيجة ارتفاع ودائع العملاء بشكل رئيسي وتحقيق أرباح عالية أدت إلى رفع حقوق الملكية.

## حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين /١٧,٨/ مليار ليرة سورية أي بزيادة عن العام السابق مقدارها /١,٣٦/ مليار ليرة سورية ونسبة /٢٧,٨٪/، وتعزى هذه الزيادة إلى الأرباح المحققة في عام ٢٠١٨ والتي سيكون لها أثر واضح على ارتفاع كافة المؤشرات والنسب الاحترازية المرتبطة بحجم حقوق الملكية لدى المصرف.

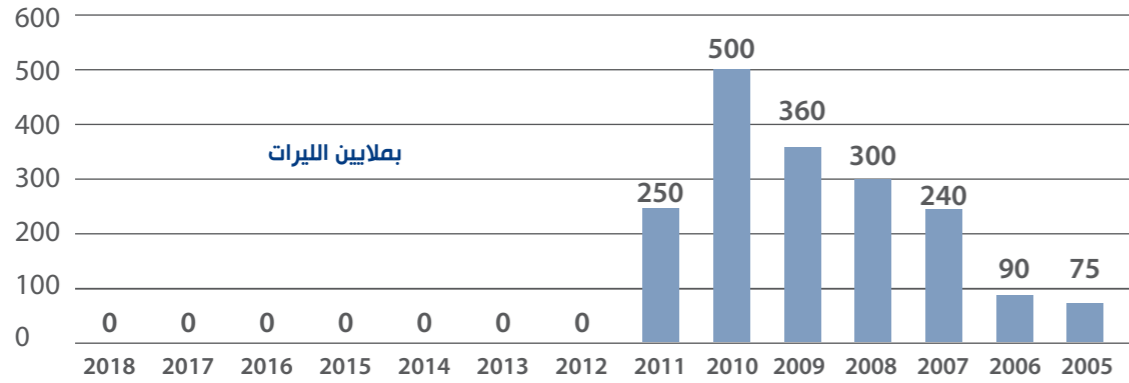
وفيما يلي مؤشر بياني بنمو حقوق المساهمين خلال السنوات الخمس الماضية:

### حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي المصرف



## السلسلة الزمنية للأرباح الموزعة:

### الأرباح الموزعة



## تحليل مؤشرات الأداء العام للمصرف:

انعكست التطورات الإيجابية التي حققها المصرف خلال عام ٢٠١٨ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل على مؤشرات الملاءة المالية المصرف بشكل واضح وعلى النحو التالي:

- بلغ معدل العائد على الموجودات (ROaA) ما يعادل ٠,٩٢٪ عام ٢٠١٨ مقابل ١,٦٥٪ في عام ٢٠١٧، في حين بلغ معدل العائد على حقوق الملكية (ROaE) حوالي ٧,٩٤٪ مقابل ١٤,٢٪ في عام ٢٠١٧.

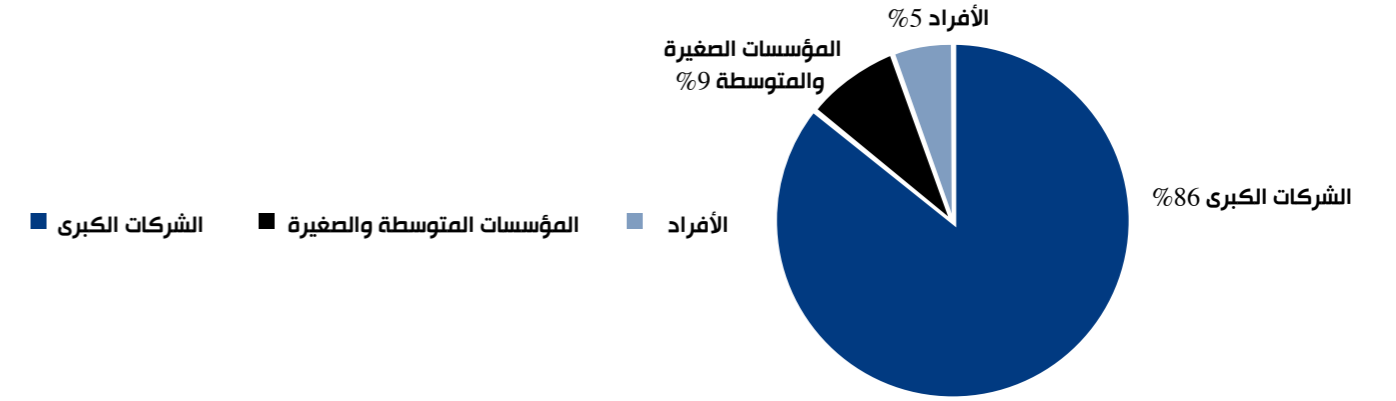
- ارتفعت نسبة كفاية رأس المال بشكل ملحوظ لتبلغ ٢٦,٠٥٪ في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٢٠,٣٥٪ بنهاية العام السابق، وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب في تعليمات مجلس النقد والتسليف والبالغ ٨٪ مما يؤكد قوة وممتانة المركز المالي المصرف.

- حافظ المصرف على نسبة سيولة عالية بلغت ٩٩٪ في نهاية عام ٢٠١٨ وهي تقل عن النسبة المحسوبة بنهاية عام ٢٠١٧ والبالغة ١٠٢٪.

## التسهيلات الائتمانية المباشرة:

بلغ رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ٣٦,٨ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨ أي بزيادة مقدارها ٦,١ مليار ليرة ونسبة ١٩,٨٪، وبعد تنزيل أرصدة المخصصات والفوائد المعلقة يبلغ رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بنهاية ٢٠١٨ ما يعادل ٢٢,٢ مليار ليرة أي بارتفاع مقداره ٥,٤ مليار ليرة ونسبته ٣٢,٢٪ عن عام ٢٠١٧.

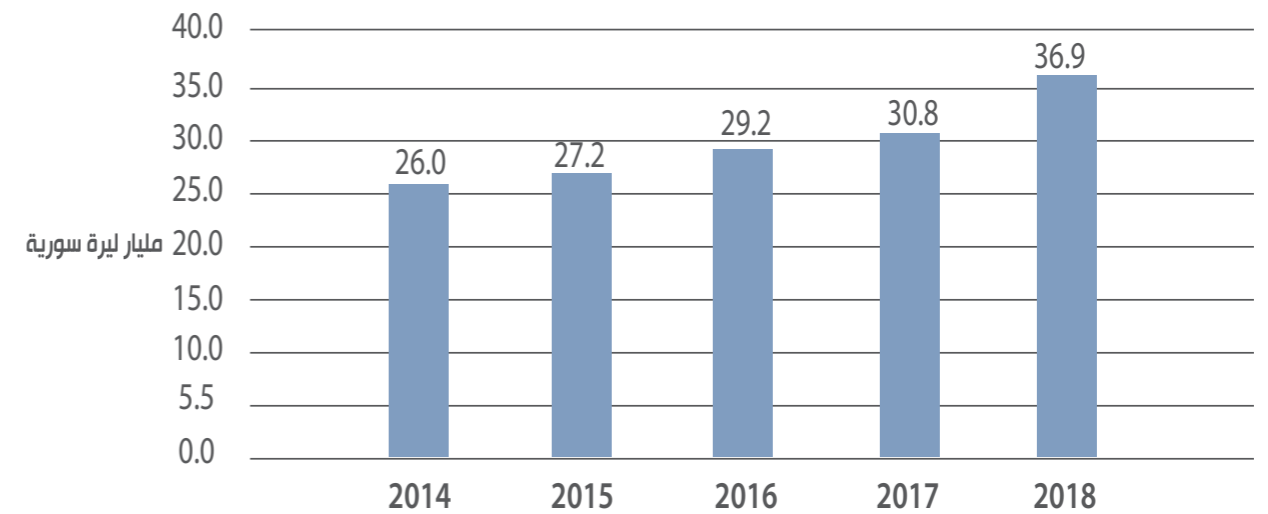
### توزيع التسهيلات الائتمانية



ولدى تحليل المحفظة يتبين أن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى شكلت ما نسبته ٨٦٪ من إجمالي رصيد المحفظة في حين استحوذت الشركات المتوسطة على نسبة ٩٪ من إجمالي رصيد المحفظة وشكلت تسهيلات الأفراد الشخصية والعقارية ما نسبته ٥٪ من إجمالي رصيد المحفظة.

وقد شهد العام ٢٠١٨ تحسناً ملحوظاً في جودة المحفظة الائتمانية حيث انخفضت نسبة الديون غير العاملة من ٢٦,٢٦٪ في نهاية العام السابق إلى ٢٥٪ في نهاية عام ٢٠١٨ نتيجة تركيز المصرف على تحصيل الديون المتعثرة، واستمر المصرف في انتهاز سياسة منح تسهيلات جديدة خلال عام ٢٠١٨ ضمن شروط تكفل جودة القروض من ناحية تدني المخاطر وكفاية الضمانات وانتظام مصادر السداد وموثوقية العملاء.

### إجمالي محفظة التسهيلات المباشرة





Syriatel وبعض مزودي خدمات الانترنت.

## جودة الخدمة والعناية بالعملاء:

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

## القروض الشخصية:

استمر المصرف في تقديم القروض الشخصية وتوطين الرواتب لاسيما من خلال البرامج الموجهة إلى المهنيين وموظفي النقابات والشركات التي قامت بتوطين رواتبها وقد قام المصرف بتبسيط إجراءات المنح مع تقديم شروط ميسرة وأسعار فوائده تفضيلية تتناسب مع الاحتياجات التمويلية وإمكانات مختلف شرائح العملاء الأفراد.

## الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات:

على الرغم من استمرار تأثير بعض المناطق في القطر بحالة عدم الاستقرار الأمني، وسياسة التأني التي ينتهجها المصرف في تمويل مشروعات جديدة فقد واصل تقديم الاحتياجات التمويلية اللازمة لدعم عملية إعادة الإعمار وعدد من الشركات والمشاريع الكبيرة التي تنفذها المؤسسات الوطنية والشركات المحلية 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، مع التركيز على آجال القروض الممنوحة والتأكد من كفاية الضمانات والرهونات في المناطق الآمنة لغاية تخفيف المخاطر المرتبطة بالمحفظة الائتمانية والعمل على 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 ٢٦، ٢٨٪ بنهاية عام ٢٠١٧ لتصل إلى ٢٥٪ في نهاية عام ٢٠١٨ بفضل الجهود الكبيرة التي بذلت لتحصيل جزء كبير من الديون من خلال إبرام تسويات وعمليات إعادة جدولة أصولية تتناسب مع الإمكانيات الحالية للعملاء المتعثرين.

## خدمات الخزينة والاستثمار – المؤسسات المالية:

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

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

## التطوير التنظيمي والإداري

واصل المصرف خلال عام ٢٠١٨ مراجعة وتحديث العديد من أدلة السياسات والإجراءات وذلك لزيادة كفاءة العمليات المصرفية المختلفة، وتعزيز الرقابة على مختلف الأعمال والأنظمة الائتمانية والتشغيلية.

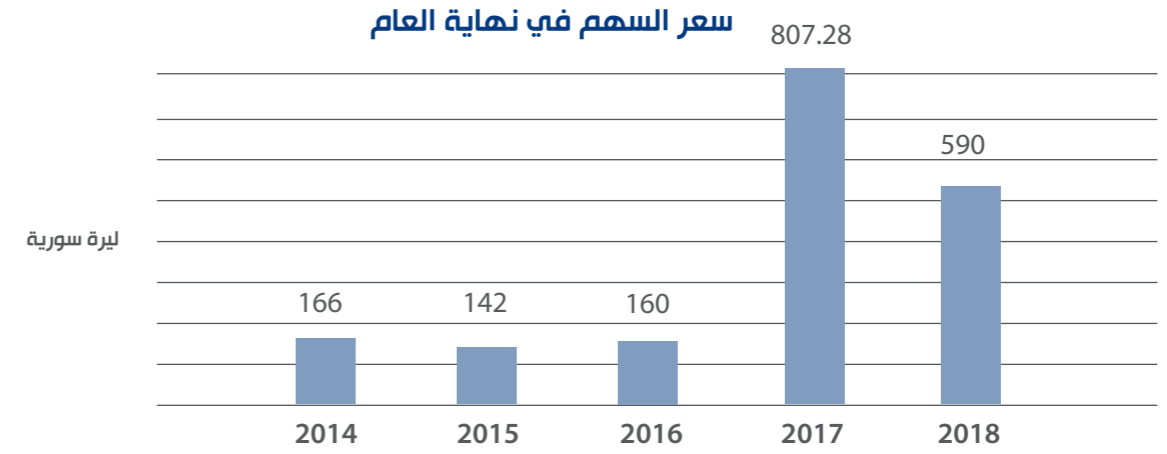
## تنمية الموارد البشرية:

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

- بلغ العائد الأساسي على السهم (EPS) بنهاية عام ٢٠١٨ ما يعادل ٢٥,٩١ ليرة سورية.

- بلغ سعر سهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل ٥٩٠ ل.س بنهاية عام ٢٠١٨، وبهذا السعر بلغت القيمة السوقية لأسهم رأس المال المصرف حوالي ٢٠,٩٨ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨ وهذا يدل على الثقة الكبيرة للمساهمين بالمصرف.

## تطور سعر سهم المصرف



## ٤ - أنشطة المصرف خلال عام ٢٠١٨:

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 ٢٠١٨ 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:

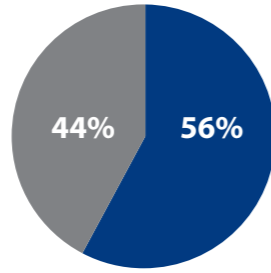
انطلاقاً من سعي المصرف الدائم لتلبية احتياجات عملائه فهو يستمر في توفير أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية وبجودة عالية وبما يعزز موقعه في سوق الخدمات المصرفية، واقترب ذلك بالتوسع في شبكة الفروع وفيما يلي نبذة عن أهم إنجازات المصرف في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام:

## الانتشار والتفرع المصرفي:

واصل المصرف في عام ٢٠١٨ تعزيز مكانته في السوق المصرفية وذلك من خلال افتتاح فروع المعلق العمل بها في محافظة حلب /منطقة الجميلية -فندق الشيراتون/ و العمل جاري على إعادة تأهيل فروع المصرف المتضررة في كل من /حمص - الحسكة/، وبذلك يبلغ عدد فروع المصرف العاملة ٢٢ فرع وعدد أجهزة الصراف الآلي ٢٣ جهاز بنهاية عام ٢٠١٨ في حين ان شبكة فروع المصرف وأجهزة الصراف الآلية تنتشر في مواقع استراتيجية مختارة بعناية بمختلف محافظات القطر.

## القنوات المصرفية الالكترونية:

استمر المصرف في التوسع باستخدام التكنولوجيا المصرفية في تقديم الخدمات الالكترونية من خلال فروع المصرف العاملة بالإضافة إلى أجهزة الصراف الآلي المنتشرة في كافة الفروع وبعض الأماكن 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 المناطق Phone Banking وخدمة تعبئة بنزين السيارات عن طريق البطاقة Petro Card وتوطين فواتير الهاتف الخليوي - MTN



## دورات تدريبية داخلية ■ دورات تدريبية خارجية

حيث بلغ إجمالي عدد الدورات التدريبية التي عقدت خلال عام ٢٠١٨ / ٥٠ / دورة

### إدارة المخاطر

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وأمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من أثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

ويتم إدارة كافة أنواع المخاطر من خلال وحدات متخصصة تتبع لإدارة المخاطر حيث تغطي الجوانب التالية: (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل ومخاطر الأعمال ومخاطر الائتزام، مخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف).

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياته أو تطبيق الاستراتيجيات للتقليل من المخاطر، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ، كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

إن إدارة المخاطر هي الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة وأهم مهامها:

- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.

- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.

- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.

- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.

### 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.

حيث تعتبر إدارة الموارد البشرية المحرك الرئيسي في أنشطة المصرف وإدارة موارده المتاحة ولا يمكن إهمال الدور الحيوي الذي تؤديه فهي تهتم بجميع سياسات وتطبيقات العناصر البشرية داخل المصرف والتي تهدف إلى 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.

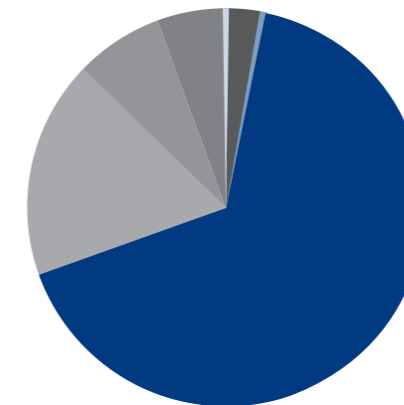
وتتمثل آلية الاختيار الفعال بالمصرف من خلال انتقاء أنسب المتقدمين لاستخدام أدوات الاختيار المتكاملة حيث يتمثل المفهوم العلمي للاختيار في انتقاء أفضل العناصر البشرية التي يتم استقطابها من مصادر متعددة بهدف تعيينها داخل المصرف وتسكينها بالوظائف الشاغرة المحددة بهدف تحقيق المزيد من الكفاءة والإنتاجية وبالتالي تحقيق أهداف المصرف، كما يتم التركيز على وجود متابعة دورية في إدارة الأداء من قبل المدراء التنفيذيين وعلى مستوى كل إدارة متابعة تحسن وتطور أداء الموظفين والوقوف عند نقاط الضعف لاستدراكها ومعالجتها إضافة إلى 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 إلى تطوير قدرات ومهارات الكادر الوظيفي وتدريبه داخلياً وخارجياً إضافة إلى 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 تفتخر 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 إلى موارد المصرف، حيث تم التركيز على أن تكون البرامج التدريبية المعدة شاملة لكافة مجالات العمل المصرفي.



دكتوراة 0.25%  
ماجستير 2.51%  
دبلوم عالي 0.50%  
بكالوريوس 66.33%  
دبلوم 17.84%  
ثانوية عامة 7.04%  
دون ذلك 5.53%

## ٥- الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٩:

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 ٢٠١٩ 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- تحسين الحصة السوقية للمصرف من خلال تعزيز نشاط البنك في مجال المنح الائتماني وإقراض الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة وطرح برامج ومنتجات قروض التجزئة وفقاً لاحتياجات شرائح وفئات العملاء المستهدفين.
- ٢- العمل على تحسين جودة الأصول ومئاتها 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.
- ٣- تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في المصرف وزيادة الإيرادات.
- ٤- زيادة 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.
- ٥- تدعيم القدرة المالية وتأمين السيولة الكافية بنسب تفوق الحدود الدنيا المقررة من قبل الجهات الرقابية لمواجهة كافة التزامات المصرف.
- ٦- زيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لتعزيز إمكانات الأنظمة المستخدمة لدى المصرف.

٧- الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي المصرف 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.

٨- الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والتحكم المؤسسي.

٩- تحسين رضا العملاء باعتباره أحد أهم القيم الجوهرية للمصرف، 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 الإلكتروني الداخلي للمصرف.

- 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 ادارة الالتزام بشكل نصف سنوي.

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

- 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 اعداد سياسات واجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

## تكنولوجيا المعلومات:

تأتي خطة عمل المصرف في مجال تكنولوجيا المعلومات لعام ٢٠١٨ لتحقيق أهداف متعددة ولتستجيب لمتطلبات العمل المصرفي وتركز على خلق بيئة عمل آمنة بتوافرية عالية مع زيادة قدرة المصرف التنافسية في السوق السورية.

حيث تم تنفيذ العديد من المشاريع التي تخدم هذه الأهداف 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 والاصدارات من الأنظمة المعتمدة في المصرف وشراء التجهيزات الضرورية لتنفيذ الأعمال المصرفية المختلفة وزيادة القدرة الاستيعابية لمركز البيانات الرئيسي والرديف.

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

٦- المشاريع التي تأتي استجابة لمتطلبات الجهات الرقابية والامتثال والتي تتعلق بالتوافق مع قرارات السلطة الرقابية من خلال اعتماد أفضل المعايير العالمية في تقديم الخدمات المصرفية.

## مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	تاريخ التعيين في المجلس	الجهة التي يمثلها	الحصة في رأسمال المصرف	
				عدد الأسهم	نسبة الأسهم
السيد إيهاب السعدي	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٨ انتهت عضويته بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٦	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	٢٥.٧٥٨.٢٠٦ سهم	٤٩,٠٦%
السيد خالد الذهبي	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٦			
السيد سائد زريقات	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٦			
السيد واسكين عجميان	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٨			
السيد تيسير الزعبي	نائب رئيس مجلس الإدارة (بديلاً للسيد عامر لطفي)	٢٠١٣	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	١.١٧٢.١٨٠	٢,٢٣%
السيد مسعود صالح	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٥	خزانة تقاعد المهندسين	١.١٧٢.١٨٠	٢,٢٣%
السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٨	نفسه	٨٥.٧٥٠	٠,١٦%
السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٦	نفسه	٢٢١.٠٣١	٠,٦١%

## اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨

اسم العضو	منصبه	الجلسة الأولى	الجلسة الثانية	الجلسة الثالثة	الجلسة الرابعة	الجلسة الخامسة	الجلسة السادسة
		٢٠١٨/٠١/٢٢	٢٠١٨/٠٤/٢٢	٢٠١٨/٠٦/١٠	٢٠١٨/٠٧/٢٢	٢٠١٨/١٠/٢١	٢٠١٨/١٢/٠٩
السيد إيهاب السعدي	رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	-
السيد تيسير الزعبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√
الدكتور عامر لطفي	عضو مجلس الإدارة	√	-	-	-	-	-
السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√
السيد مسعود صالح	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√
السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√
السيد سائد زريقات	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√
السيد خالد الذهبي	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√
السيد واسكين عجميان	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	√	√

## 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 وبراى مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس.
- التأكد من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وأنه يعمل على ترسيخ سياسة التطوع نحو المثل في الأعلى، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل والتي تتضمن على تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية سواء بناء على معلومات داخلية حصلوا عليها أو من خلال الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، وتلتزم إدارة المصرف بتعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء المجلس، كما تقوم إدارة المصرف باستيفاء إقرارات من كافة الموظفين بما يفيد اطلاعهم والتزامهم بها.
- رسم الأهداف والخطط والاستراتيجيات والسياسات العامة للمصرف والمصادقة عليها بصورة واضحة ومحددة وبشكل دوري، بالإضافة إلى ممارسة التوجيه والرقابة على الإدارة التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية ومساءلتها، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لاسيما ميثاق التدقيق المتضمن توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق والتأكد من فعالية هذه الأنظمة.
- يقوم المجلس بالتأكد من مدى تقيد المصرف بالخطوة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ومن قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصحيحية حيثما لزم بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر المصرف قد تم إدارتها بشكل سليم.
- يتحمل مجلس إدارة المصرف مسؤوليات اتباع ممارسات حوكمة سليمة بما فيها سلامة المصرف وحماية مصالح المودعين والتأكد من التزام المصرف بكافة القوانين والأنظمة والمعايير الرقابية التابعة لها.
- دراسة الميزانية التقديرية واستراتيجية المصرف السنوية، والسياسات الرئيسية لأنشطة المصرف مثل السياسة الائتمانية والسياسات الاستثمارية ولائحة شؤون الموظفين ودراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية، ودراسة التوصيات المرفوعة من الإدارة التنفيذية بخصوص إنشاء أو شراء عقار للمصرف، ومناقشة بيانات القوائم المالية الختامية للمصرف لاتخاذ القرار المناسب بشأنه.
- يتفهم المجلس البنية التشغيلية للمصرف ويضع الحدود الملائمة لحجم العمليات كما يقوم بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تضع سياسات لتحديد وإدارة كافة أنواع المخاطر أو الأنشطة والافصاح عنها للمدققين والسلطات الرقابية وذلك لمساعدته حال ممارسة الأنشطة أو العمليات في بيئة تعيق الشفافية أو استخدام هياكل وبنى تعيق ذلك.
- هناك فصل مابين منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي فصلاً كاملاً بموجب قرارات مجلس الإدارة.
- يتوافق تنظيم وتشكيل مجلس الإدارة في المصرف وانشطته مع بعض تعليمات التحكم المؤسسي، بالإضافة إلى توافق دور رئيس مجلس الإدارة وكافة أعضاء المجلس مع تعليمات التحكم المؤسسي، ولا زالت هناك بعض البنود التي تناقش مع مديرية مفوضية الحكومة بخصوص التزام المصرف بها.

## ثالثاً: لجان مجلس الإدارة:

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

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

### اللجنة التنفيذية:

■ تتكون من السادة التالية أسماؤهم:

١. السيد ايهاب السعدي / رئيس اللجنة.

٢. السيد سائد زريقات / عضواً.

٣. السيد م. مسعود صالحه / عضواً.

٤. السيد واسكين عجميان / عضواً.

■ صلاحيات ومهام اللجنة التنفيذية (الاتمانيّة):

١- تجتمع اللجنة دورياً وبجد أدنى أربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة.

٢- تكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الإدارة.

٣- تؤخذ قرارات اللجنة بإجماع أغلبية الأعضاء، ويتم عرض جميع القرارات المتخذة على مجلس الإدارة للاطلاع واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

٤- تكون صلاحيات اللجنة التنفيذية البت في الموضوعات المصرفية والإدارية التي تتجاوز صلاحيات الرئيس التنفيذي ورئيس المجلس وترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة للاطلاع واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

### لجنة التدقيق:

■ تتكون من السادة التالية أسماؤهم:

١. الدكتور تيسير الزعبي / رئيساً.

٢. السيد خالد الذهبي / عضواً.

٣. السيد نادر حداد / عضواً.

٤. السيد م. حسان يعقوب / عضواً.

■ صلاحيات ومهام اللجنة:

١- يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.

٢- مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.

٢- تقوم لجنة التدقيق بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على:

أ- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

ب- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي.

ت- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الاجراءات اللازمة بشأنها.

ث- مراجعة وافرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.

ج- التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

٤- يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الادارة مرة على الأقل سنوياً، وتشتمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال من بين أمور أخرى على:

أ- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

ب- تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.

ت- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.

ث- اقرار امكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.

ج- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الاجراءات اللازمة بشأنها.

٥- تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة واحاطة مجلس الإدارة بها.

٦- تقوم اللجنة بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي.

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

### لجنة الترشيحات والمكافآت:

■ تتكون من السادة التالية أسماؤهم:

١. السيد تيسير الزعبي / رئيساً.

٢. السيد م. حسان يعقوب / عضواً.

٣. السيد خالد الذهبي / عضواً.

■ مهام وصلاحيات اللجنة:

١- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات 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 الموضوعية.

٢- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي أو الغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، أخذاً بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأييدهم لواجباتهم ومسؤولياتهم، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل ارسال اشعار أو تقديم طلب للحصول 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

## لجنة إدارة المخاطر:

تتكون من السادة التالية أسماؤهم:

١. السيد تيسير الزعبي / رئيساً.

٢. السيد خالد الذهبي / عضواً.

٣. السيد حسان يعقوب / عضواً.

## اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٨

اسم العضو	منصبه	الجلسة الأولى	الجلسة الثانية	الجلسة الثالثة	الجلسة الرابعة
تيسير الزعبي	رئيس اللجنة	√	√	√	√
خالد الذهبي	عضواً	√	√	√	√
حسان يعقوب	عضواً	√	√	√	√

مهام وصلاحيات ومهام اللجنة:

١- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات ادارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.

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

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

٤- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة ادارة المخاطر.

٥- ترفع اللجنة تقارير دورية الى مجلس الادارة وتقدم احصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغييرات والتطورات التي تطرأ على ادارة المخاطر.

٦- مراجعة وابداء الرأي أمام مجلس الادارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

٧- مراقبة مدى التزام ادارة المخاطر بالمعايير الموضوعه من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.

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

## رابعاً: الشفافية والإفصاح:

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

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

- يدرك المصرف واجبه في تزويد المعلومات المناسبة حول نشاطاته إلى المساهمين والمودعين 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.

الموضوعه في هذا الدليل، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.

٤- تبني معايير موضوعية (Key performance indicators) لتقييم فعالية مجلس الادارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانته

وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والادارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الادارة على معايير التقييم.

٥- التأكد من حصول أعضاء مجلس الادارة 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 الادارة عند الطلب.

٦- وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الاحلال.

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

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

٩- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتمويضات والرواتب واي منافع أخرى لأعضاء مجلس الادارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الادارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتمويضات 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 آلية التقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم.

## لجنة الحوكمة:

تتكون من السادة التالية أسماؤهم:

١. السيد ايهاب السعدي / رئيساً.

٢. السيد م.حسان يعقوب / عضواً.

٣. السيد تيسير الزعبي / عضواً.

اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٨:

اسم العضو	منصبه	الجلسة الأولى	الجلسة الثانية
ايهاب السعدي	رئيس اللجنة	√	-
تيسير الزعبي	عضو	√	√
حسان يعقوب	عضو	√	√

مهام لجنة الحوكمة:

١- الاشراف على اعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.

٢- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.

٣- تزويد مجلس الادارة سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل اليها من خلال عمل اللجنة.

٤- تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل.

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

### سادساً: التدقيق الخارجي:

يتم تعزيز فعالية وظيفة التدقيق الخارجي من خلال:

- ١- ضمان توافق المدقق الخارجي مع المعايير والإرشادات المهنية.
- ٢- التأكد من أن المدقق الخارجي يدرك جيداً واجباته تجاه المصرف في بذل العناية المهنية اللازمة.
- ٣- الدوران المنتظم للمدقق الخارجي ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية.

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

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

(المحظورات السلوكية، الواجبات، الجزاءات، الإبلاغ عن المخالفات، تعارض المصالح، الهدايا والخصومات، العلاقات مع الموردين، وتوظيف الأقارب، سرية المعلومات والاتصالات، المنافسة والاحتكار، التوافق مع القوانين والتشريعات 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 ما يلي:

- 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.

### 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) و بحيث ترتفع درجة الاهتمام بتدقيق أي مركز عمل في حال ارتفاع مستوى المخاطر لديه 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، و بحيث يتم إقرار هذه الخطة من قبل لجنة التدقيق.

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

- يتم مناقشة تقارير التدقيق الداخلي مع الإدارات ومراكز العمل التي يتم التدقيق عليها، و يسمح 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 هو وظيفة مستقلة هدفه التأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وتراقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الالتزام في المصرف، حيث تمنى هذه الوظيفة بم يلي:

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

- أما في ما يتعلق بمكافحة غسل الأموال تعمل لوظيفة كحلقة اتصال مع مصرف سورية المركزي وهيئة مكافحة غسل الأموال، و تقوم بوضع السياسات والإجراءات اللازمة، وتصميم سياسات التعرف على العملاء ومراقبة الحركات، و التحقيق في حالات الاشتباه ورفع التقارير اللازمة إلى الجهات الرقابية.

#### ٣- إدارة المخاطر (Risk Management Department):

تشمل مهام ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي:

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

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

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

- تم إعادة هيكلة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في عام ٢٠١٨ بما يتوافق مع تعليمات التحكم المؤسسي الصادرة عن السلطات الرقابية في الجمهورية العربية السورية.

- يوجد بعض البنود التي لازال النقاش يجري بشأنها مديرة مفوضية الحكومة لدى المصارف بشأن مدى التزام المصرف ببنود دليل الحوكمة.

### 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 ٢٠١٨

رئيس المجموعة المالية

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

### 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
الإدارة العامة	٢٠٣	حلب فيصل	٨
الحجاز	١٨	طرطوس	١٧
الداماروز	٨	اللاذقية	١٥
الباكستان	١٥	حمه	٩
حوش بلاس	٥	محرده	٦
مشروع دمر	٧	القامشلي	٧
الحريقة	٧	السويداء	١٠
المزة	٧	أبورمانة	٨
القصاع	٧	حلب الجميلية	٦
التجارة	٧	حلب الشيراتون	٤
الفردوس	٨		
برزة	٧		
جرمانا	٩		
المجموع	٣٩٨		

### (٢) 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 كم خلال خط الاتصال المباشر (Hot / Whistle Blowing) المدار من قبل مدير التدقيق الداخلي ويتم الإشراف على هذه الترتيبات بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي.

### ثامناً: المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم:

- يتكون مساهمو المصرف من مجموعة من المؤسسات الرسمية والمالية والأفراد العاديين، ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة أساساً من المساواة التامة، إضافة إلى 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 مدقق الحسابات الخارجيين بالاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة، وكذلك يقوم أعضاء مجلس الإدارة بتقديم أنفسهم لانتخاب أو إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة.

### سياسة تعارض المصالح (Conflict of Interest Policy):

إن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يدرك تماماً أن النزاهة تعتبر أحد أهم أساسيات العمل المصرفي، ويتم ذلك من خلال توفير سياسات وميثاق أخلاقيات العمل والتي تتضمن على تعريف لتعارض المصالح و الصفقات التي يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية

بناءً على معلومات داخلية حصلوا عليها أو من خلال الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم، وتعتبر سياسة تعارض المصالح جزءاً لا يتجزأ من ميثاق لائحة الأخلاقيات ودليل التحكم المؤسسي وسياسة الرقابة الداخلية بالمصرف، وواحدة من أهم السياسات التي تفرض مجموعة من القواعد والأدوات الرقابية الكفيلة بتفادي وجود أي تعارض للمصالح.

وتهدف سياسة تعارض المصالح لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل إلى:

- التعريف بتضارب المصالح: حيث تم تعريف تعارض المصالح بأنه الحالة التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار العاملين في المصرف نتيجة وجود مصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمة شخصياً أو تهم أحد أقاربه، أي وجود علاقة تعتبر أو تظهر على أنها ليست في مصلحة المصرف، وتضارب المصالح قد يحد من قدرة الفرد على القيام بواجباته ومسؤولياته بموضوعية، وهذه العلاقة قد تقوم بين أي من موظفي المصرف والعملاء أو الموردين أو المنافسين وتكون نتيجة هذه العلاقة تحقيق منفعة للموظف على حساب المصرف وسواء كانت هذه المنفعة معنوية أو مادية.

- وضع مجموعة من المبادئ التي تشكل إطاراً عاماً لحماية المصرف وسمعته ومن يعمل لصالحه من خلال تنظيم تعارض المصالح المحتملة.

- بيان الأساليب والطرق التي يتبعها المصرف في إدارة ومراقبة ومعالجة حالات تعارض المصالح وتقليل نسب التعرض لها.

- تحديد مهام ومسؤوليات وصلاحيات الجهات المعنية في المصرف الخاصة بسياسة تنظيم تعارض المصالح.

- رفع مستوى فاعلية الحوكمة داخل المصرف.

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



الاقتصاد في جامعة دمشق ، باشر العمل في المصرف منذ عام ٢٠٠٢ وتدرج بكافة المراتب الوظيفية في المصرف إلى أن تم ترقيته لمنصب رئيس مجموعة العمليات، ويمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن ١٥ سنة، كما يشغل عضواً في هيئة مديري شركة المركز المالي للخدمات والوساطة المالية، إضافة الى انه شغل منصب عضواً في مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية للفترة ٢٠١٥-٢٠١٨ .

### السيد أيهم مناع- رئيس مجموعة الأعمال المصرفية للشركات:

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 رئيس مجموعة الأعمال المصرفية للشركات، يمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن ١٥ سنة كما يشغل عضواً في هيئة مديري شركة المركز المالي للخدمات والوساطة المالية.

### السيد أحمد عليوات - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد :

حاصل على إجازة في المحاسبة، باشر العمل في بنك الإسكان / الأردن منذ عام ١٩٨٩ ويمتلك خبرة مصرفية لمدة تزيد عن ٢٨ 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 رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد .

### السيد حبيب يارد- رئيس مجموعة الشؤون المالية:

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 رئيس مجموعة الشؤون المالية ، يمتلك خبرة في كافة الأنشطة المصرفية بالإضافة إلى خبرة في مجال المحاسبة والتحليل المالي لمدة تزيد عن ١٥ سنة.

### الإدارات التنفيذية:

#### السيد خلدون زيتون -مدير التدقيق الداخلي:

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 ١٢ سنة منها ١٠ سنوات في إدارة التدقيق الداخلي.

#### السيد وائل جقميري -مدير المخاطر:

حاصل على شهادة الدكتوراه في الاقتصاد، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠١٠ وقد عمل في إدارة الالتزام ومن ثم في إدارة المخاطر حيث تدرج بالمراتب الوظيفية إلى أن تبوأ منصب مدير المخاطر، ويمتلك خبرة في المحاسبة والشؤون المالية لمدة ٤ سنوات وفي مجال الالتزام والمخاطر بالمصرف لمدة ٦ سنوات.

#### السيد محمد الخصري - مدير تنفيذي/مالية

حاصل على اجازة في المحاسبة من جامعة دمشق ، باشر العمل في المصرف منذ عام ٢٠٠٤ وقد عمل في ادارة التدقيق الداخلي ومن ثم في الادارة المالية حيث تدرج بالمراتب الوظيفية إلى ان تبوأ منصب مدير تنفيذي/مالية ، و يمتلك خبرة في المحاسبة و التدقيق تتجاوز ١٤ سنة.

#### السيد طارق الذيب -مدير إدارة الأنظمة:

حاصل على شهادة البكالوريوس في هندسة المعلوماتية من جامعة دمشق، باشر العمل بالمصرف منذ عام ٢٠٠٨ ويمتلك خبرة عملية لمدة ١١ سنوات

### 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، وحقت الشركة في نهاية عام ٢٠١٨ خسائر بعد الضريبة بمقدار /١,٥١٦,١٩٠/ ليرة سورية مقابل ربح بعد الضريبة بمقدار /١,٨٠٦,٠٥٣/ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٧ ، كما بلغ مجموع موجودات الشركة /١١٢,٠٢١,٣٤٨/ ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨ .

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 ٢٠١٨	النسبة من رأس المال	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٨	النسبة من رأس المال
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٢٥,٧٥٨,٢٠٦	٤٩,٠٦٪	٢٥,٧٥٨,٢٠٦	٤٩,٠٦٪
خزانة تقاعد المهندسين	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٪	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٪
(عضو مجلس إدارة)				
نادر حداد	٧٨,٧٥٠	٠,١٥٪	٨٥,٧٥٠	٠,١٦٪
(عضو مجلس إدارة)				
حسان يعقوب	٢٥٧,١٠١	٠,٤٩٪	٣٢١,٠٣١	٠,٦١٪
(عضو مجلس إدارة)				
الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٪	١,١٧٣,١٨٠	٢,٢٣٪
(عضو مجلس إدارة)				
أيهم مناع	١٨٥	٠,٠٠٠٤٪	١٨٥	٠,٠٠٠٤٪
(رئيس مجموعة الأعمال المصرفية للشركات)				
حبيب يارد	٥٢	٠,٠٠٠١٪	٥٢	٠,٠٠٠١٪
(رئيس المجموعة المالية)				

### نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

#### السيد سلطان الزعبي -الرئيس التنفيذي:

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.

#### السيد فادي الجليلاتي- رئيس مجموعة العمليات :

حاصل على درجة الماجستير في اختصاص الإدارة المالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA)، كما يحمل إجازة في المحاسبة من كلية

اسم العضو	تعويض حضور للجلسة الواحدة	تعويضات حضور جلسات عن عام ٢٠١٨	تعويض اقامة	تعويض لجان للجلسة الواحدة	تعويضات او مكافآت اخرى	مكافأة اخر العام
السيد ايهاب السعدي	1,000,000 ل.س	5,000,000 ل.س		700,000 ل.س عن كل جلسة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 17/9/2017 تاريخ 4/4/2017		
السيد سائد زريقات	عن كل جلسة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 4/4/2017 تاريخ 17/9/2017	6,000,000 ل.س				
السيد خالد الذهبي	1,000,000 ل.س	6,000,000 ل.س				
السيد واسكين عجميان	عن كل جلسة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 4/4/2017 تاريخ 17/9/2017	4,000,000 ل.س				
الدكتور عامر لطفي	1,000,000 ل.س	1,000,000 ل.س				
السيد تيسير الزعبي	عن كل جلسة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 4/4/2017 تاريخ 17/9/2017	6,000,000 ل.س				
السيد نادر حداد	1,000,000 ل.س	6,000,000 ل.س				
السيد مسعود صالحه	عن كل جلسة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 4/4/2017 تاريخ 17/9/2017	6,000,000 ل.س				
السيد حسان يعقوب	1,000,000 ل.س	6,000,000 ل.س				

### أبرز أنواع المخاطر التي تواجه المصرف:

#### - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة، تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر المرتكزات 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.

#### - إدارة مخاطر السوق

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

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

#### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

#### (٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، يعتبر المصرف لليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الشبكات والبرمجة لدى المصرف حيث تدرج بالمراتب الوظيفية في إدارة الأنظمة إلى أن تتبوأ منصب مدير إدارة الأنظمة.

### 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، ويأخذ المصرف بالاعتبار معايير الجودة الدولية.  
• يتعرض المصرف بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم ٢٢ الوارد في البيانات المالية لعام ٢٠١٨.

• لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف.

• بلغت التبرعات خلال عام ٢٠١٨ ما يعادل /٢٥٠,٠٠٠/ ليرة سورية.

• بلغت أتعاب تدقيق الحسابات الخارجية عن المصرف /٢٤,٩٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية، وعن الشركة التابعة للمصرف /٣٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية.

• المزايا والمكافآت والأجور والرواتب والأتعاب والنفقات التي حصل عليها كل من رئيس وأعضاء وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال السنة المالية ٢٠١٨ مبين في الإيضاح رقم ٢١ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الوارد في إفصاحات البيانات المالية لعام ٢٠١٨.

• فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف في ٢٠١٨ كانون الأول:

رواتب ومكافآت ومنافع الادارة العليا	٨١,٦٩٣,٠٠٤
بدلات وتمويضات مجلس الإدارة	٩٠,٦٤٢,٣٠٤
	١٧٢,٣٣٥,٣٠٨

• 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 ٢١ (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) الواردة في القوائم المالية لعام ٢٠١٨ حيث قام المصرف بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

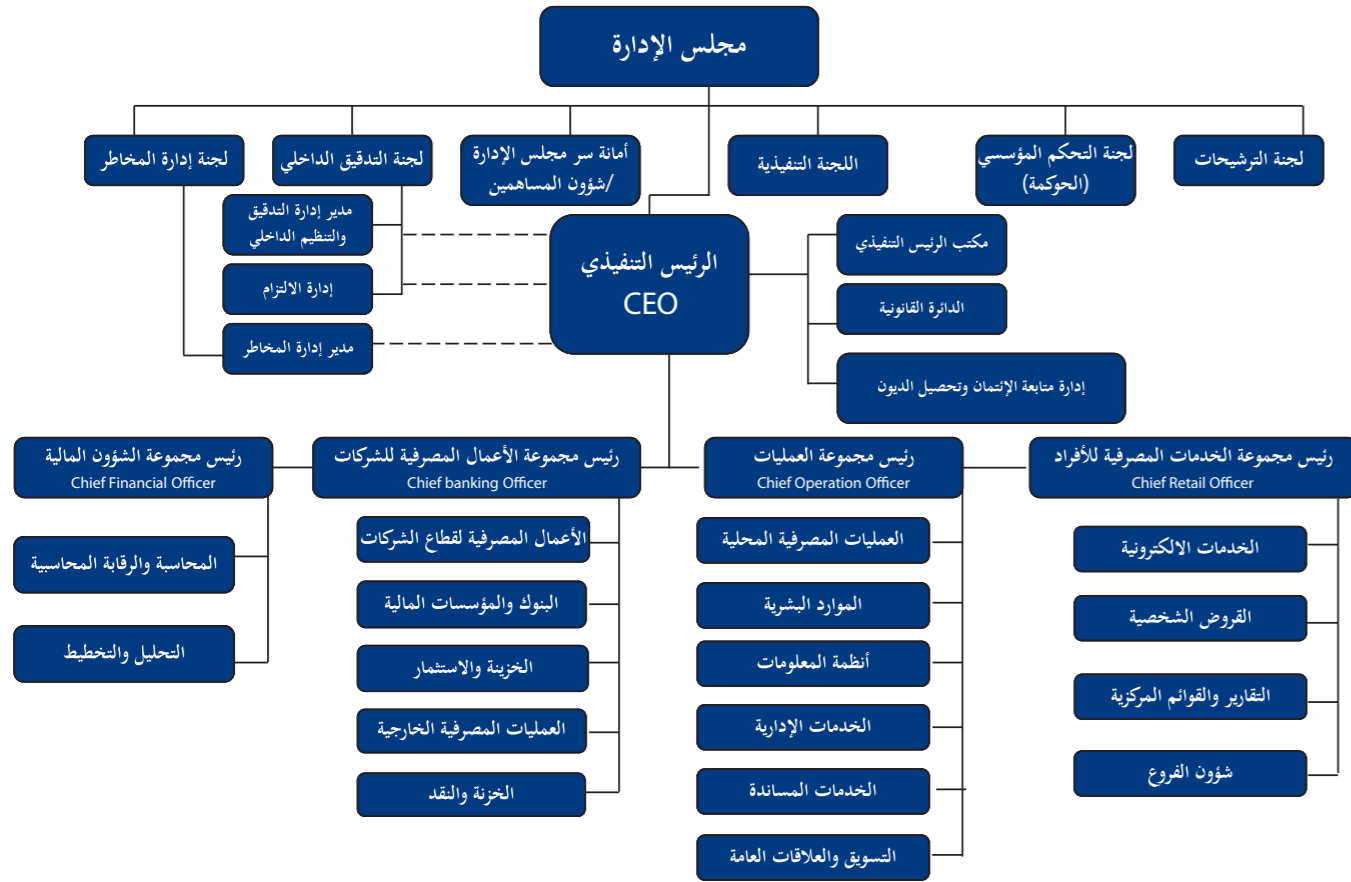
• يتبوأ المصرف مرتبة جيدة على صعيد حجم الموجودات والودائع وحقوق الملكية بين المصارف الخاصة ويملك حصة سوقية كبيرة على صعيد محفظة التسهيلات الائتمانية والودائع وإجمالي الموجودات.

الحصة السوقية للمصرف بين المصارف الخاصة في نهاية العام ٢٠١٨

البيان	الحصة السوقية
إجمالي الموجودات	٧,١٪
حقوق المساهمين	٥,٤٪

• يلتزم المصرف بتطبيق معايير جودة شاملة 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.

## الهيكل التنظيمي للمصرف



## - مخاطر الأعمال

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

## - مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة.

إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

## - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية 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 يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.

## - مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، كالعنصر البشري، والأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تتسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

## - مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي.

من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الإلتزام بها في المصرف.

## - مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

صفحة	جدول المحتويات
٤٠	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية الموحدة
٤١	بيان الوضع المالي الموحد
٤٢	بيان الدخل الموحد
٤٣	بيان الدخل الشامل الموحد
٤٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
٤٦-٤٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
٤٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل  
(شركة مساهمة مغفلة عامة)

البيانات المالية السنوية  
والإيضاحات المرفقة  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨



المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨
-	-
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧
٢٧٠,٩٠٨	( ٢٢٧,٤٢٩ )
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨

صافي ربح السنة

مكونات الدخل الشامل الأخرى

الدخل الشامل للسنة

العائد إلى :

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

نائب رئيس مجلس الإدارة

تيسير الزعبي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
٥,٦٥٥,٩٩٨,٤٥٤	٥,١٤٢,٢٤٩,٧٧٣	٢٢	الفوائد الدائنة
( ١,٨٢١,٦١٣,٣٩٨ )	( ٢,٢٤٠,١٠٦,٦٢٥ )	٢٣	الفوائد المدبنة
٣,٨٣٤,٣٨٥,٠٥٦	٢,٩٠٢,١٤٣,١٤٨		صافي إيرادات الفوائد
٤٨٧,٧٣٤,٧٢٩	٦٣٨,٢٢١,٨٩٨	٢٤	رسوم وعمولات دائنة
( ٦,٥٨٣,٨٣٩ )	( ٦,٧٣٩,٤٨٤ )	٢٥	رسوم وعمولات مدبنة
٤٨١,١٥٠,٨٩٠	٦٣١,٤٨٢,٤١٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٣١٥,٥٣٥,٩٤٦	٣,٥٣٣,٦٢٥,٥٦٢		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٥٦,٦٦٠,٢٠٧	١٥٠,٢٩٦,٧٩٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
( ٣,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠ )	( ١١٥,٥٣١,٢٦١ )		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٨١,٥٤٦,٩٨٤	٦٩,٦١٧,٠٨٣	٢٦	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
١,١٩٤,٣٠٢,٤٧٧	٣,٦٣٨,٠٠٨,١٨٣		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٨٩٥,٩٧٠,٣٥٣ )	( ١,٠٢١,٦٤٨,٨٠١ )	٢٧	نققات الموظفين
( ١١٠,٧١٩,٦٦٦ )	( ١٢١,٦٧٨,٣٦٣ )	٨	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٧٧٩,٦٧٨ )	( ٢,٩٤٥,٥٩١ )	٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٦٠,٨٧٧,٦٦٧	١٥٨,٤٦٥,٧٠٨	١٥-٧	استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣,٣٣٥,٢١٠,٦٥٥	٤١,١١٤,٦٠٥	١٥	استرداد مخصصات متنوعة
( ٨٧٠,٤٥١,٨٥١ )	( ٧٦٨,٧١٧,٧٢٨ )	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٨١٨,١٦٦,٧٧٤	( ١,٧١٥,٤١٠,١٧٠ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣		الربح قبل الضريبة
( ٨٣٢,٦٢٣,٥٩١ )	( ٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥ )	١٦	صافي مصرف ضريبة الدخل
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٧٠,٩٠٨	( ٢٢٧,٤٢٩ )		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨		
٤١,٥٢	٢٥,٩١	٢٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

نائب رئيس مجلس الإدارة

تيسير الزعبي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣	٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد (المستخدم في)/ الناتج عن النشاطات التشغيلية		
٨ استهلاكات موجودات ثابتة	١٢١,٦٧٨,٣٦٣	١١٠,٧١٩,٦٦٦
٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة	٢,٩٤٥,٥٩١	٧٧٩,٦٧٨
١٥-٧ استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	( ١٥٨,٤٦٥,٧٠٨ )	( ٣٦٠,٨٧٧,٦٦٧ )
٨ صافي خسائر بيع موجودات ثابتة	٩٤٥,٢٩٤	١٦,٧١٣
١٥ استرداد مخصصات متنوعة	( ٤١,١١٤,٦٠٥ )	( ٣,٣٣٥,٢١٠,٦٥٥ )
الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١,٨٤٨,٥٨٦,٩٤٨	( ٥٧٢,١٠٣,٠١٤ )
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في احتياطي نقدي إلزامي	( ١,٠٧٢,٩٣٨,٠١٩ )	( ٨٥٧,٧١٨,٩١١ )
الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	-	( ١٠٢,٥٢٠,٧٣٥ )
الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	( ١٩,١٨٣,٠٦٠,٦٨٠ )	( ٣,٦٩٧,٢٣٧,٢٧٧ )
الزيادة في تسهيلات التمانية مباشرة	( ٥,٢٢٤,٦٣١,٣٨٣ )	( ١,١٤١,٧٣١,٢٣٣ )
(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى	( ٢٨١,٨١١,٧٤٨ )	( ٣٩,٥٤٨,٩٨٧ )
النقص في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر	-	( ٢,٠٦٣,٢٨٠,٥٨٣ )
الزيادة في ودائع الزبائن	٢٣,٧٣٤,٠٤٥,٩٧٠	١٥,٦٤٦,٢٤٨,٧٢٢
الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية	١,١٨٣,٨٤١,٨٩٠	( ٩٢٥,٦٩٢,٨٧٣ )
(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى	( ٢,٣٤٣,٧٩٥,٦١٢ )	( ٤,٢٩٨,١٠٠,٣٧٧ )
صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة	( ١,٣٣٩,٧٦٢,٦٣٤ )	١٠,٦٢٣,٦١٣,٤٧٠
عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب	( ٨٥٠,٣٩٣,٨٨٧ )	( ١,٣٧٧,٩٤٧,٢٢٢ )
ضريبة الدخل المدفوعة	( ٢,١٩٠,١٥٦,٥٢١ )	٩,٢٤٥,٦٦٦,٢٤٨
صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية		

الرئيس التنفيذي  
سلطان الزعبي

نائب رئيس مجلس الإدارة  
تيسير الزعبي

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية  
حبيب يارد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

حقوق أولية	حقوق (الجهة) غير المسطورة	حقوق مساهمي المصرف	أرباح موزعة غير محققة	خسائر متراكمة مع محققة	صافي ربح السنة	احتياطي عام	احتياطي لسوا غير التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتسب به والإطبع	رأس المال
١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١	١٤,٨٠٧,٧٢٥	١٦,٤٤٤,٣٥٣,١٣٦	١٧,٤٤٤,١٩٩,٩٦٦	( ٨٨٠,٢٣٤,٤٥١ )	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٨٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ كانون الثاني للسنة
١,٣٥٩,٩١٩,٠٠٨	( ٢٣٧,٤٢٩ )	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧	-	-	( ٤٠٧,٢٧١,٣٤٠ )	-	٢٠٣,٨٣٥,١٧٠	٢٠٣,٨٣٥,١٧٠	-	-	-	٢٠١٧ كانون الثاني للسنة
-	-	-	( ١١٥,٥٣١,٦٦١ )	١,٠٦٨,٠١٦,٣٥٨	( ٩٥٢,٤٥٠,٠٩٧ )	-	-	-	-	-	-	٢٠١٦ كانون الأول للسنة
١٧,٨١٧,٢٥٢,٩٨٩	١٤,٥٦٠,٢٩٦	١٧,٨٠٦,٥١٩,٥٧٣	١٧,٣٢٨,٦٦٨,٦٥٥	( ٧٨٢,٢١٨,٠٩٣ )	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	١٢٩,٦٨٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ كانون الأول للسنة
١٤,٣٧٧,٤٨٨,٣٢١	١٤,٥٣٦,٨٣٧	١٤,٣٦٢,٦٥١,٤٨٤	٢٠,٨٠٨,٦٤٠,٦٨٦	( ١٣,١٦٦,٩٨١,٤٤٦ )	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٢٩,٦٨٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ كانون الثاني للسنة	
٢,١٧٩,٨٥٥,٦٦٠	٢٧٠,٩٠٨	٢,١٧٩,٥٨٤,٧٥٢	-	-	( ١,٣٨٤,٣٧٨,٨٢٠ )	-	٣٣٧,١٦٣,٩١٠	٣٣٧,١٦٣,٩١٠	-	-	-	٢٠١٧ كانون الثاني للسنة
-	-	-	( ٢٣٥,٤٤٠,٧٦٠ )	٤,٢٦٤,٦٨٧,٦٢٢	( ٩٠٤,٤٦١,٩٦٦ )	-	-	-	-	-	-	٢٠١٦ كانون الأول للسنة
١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١	١٤,٨٠٧,٧٢٥	١٦,٤٤٤,٣٥٣,١٣٦	١٧,٤٤٤,١٩٩,٩٦٦	( ٨٨٠,٢٣٤,٤٥١ )	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٨٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ كانون الأول للسنة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية  
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي  
سلطان الزعبي

نائب رئيس مجلس الإدارة  
تيسير الزعبي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

## ١- معلومات عامة

## موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ 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 إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة إسمية 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 إسمية 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 الإسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / 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 إسمية 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 الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه 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، شها مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحمه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرمة.

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

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

## بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٨
	ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
٨ شراء موجودات ثابتة	( ٢٤٠,٥٨٢,٦٧١ )	( ٣١٩,١١٩,٨٥١ )
٩ شراء موجودات غير ملموسة	( ٣,٩٢٥,٠٠٠ )	( ١٧,٦٥٩,٥٥٠ )
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	( ٢٤٤,٥٠٧,٦٧١ )	( ٣٣٦,٧٧٩,٤٠١ )
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
أنصبة أرباح مدفوعة	( ٨٠,٣٠٠ )	( ٧٥٦,٢٥٠ )
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية	( ٨٠,٣٠٠ )	( ٧٥٦,٢٥٠ )
تأثير تغيرات أسعار الصرف	( ٦,٣٣٢,٢٨٤,٦٧٦ )	( ١٧٦,٠٩٥,٦٨٩ )
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد	٢,٦٦٨,٧٩٣,٦٠١	( ٢,٧٠٣,٧٨٧,٨٦١ )
٣٠ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	٨٠,٥٠٣,٣٢٩,١٩٠	٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١
٣٠ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١	٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٣٠
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٥,٦٤١,٦٥٥,٤٩٣	٥,٠٧٧,٠١٢,٧٣٩
فوائد مدفوعة	١,٧٧٤,٠١٨,٤٤٩	٢,١٨٣,٣٣٩,٠٦٢

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

نائب رئيس مجلس الإدارة

تيسير الزعبي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.

الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة 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.

#### (ب) العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

#### (ج) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء، مولى، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزبداني.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٥٩٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٩ في جلسته رقم ١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

#### ٢ - السياسات المحاسبية

##### أسس إعداد البيانات المالية

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

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

##### أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

#### (أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطى القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).

حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.

القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل:

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

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

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

المطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

(د) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وأن المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

## (ط) أدوات مالية مشتقة:

تقيّد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الدخل الناتج عن ذلك حال حصوله في بيان الدخل الموحد إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في بيان الدخل الموحد يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيغة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطر وخصائصها متعلقة بقرب تلك العائدة إلى العقود المضيغة وإن العقود المضيغة غير المقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيّد تغيراتها في الدخل.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

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

تحوط التدفق النقدي:

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

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

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

## (و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

## (ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

## (ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

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

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

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

#### (ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

#### (ف) المؤونات:

يتم قيد المؤونات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف قانوني أو متوقع ناتج عن حدث حصل في الماضي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

#### (ي) قروض وتسليفات:

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

#### (ك) كفالات مالية:

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

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

#### (ل) ممتلكات ومعدات:

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

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والموجودات قيد الإنشاء، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي :

%	
٥-٢	مباني
١٥-١٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
١٥	تحسينات على المأجور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

#### (م) موجودات غير ملموسة:

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

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

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

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

## (ر) النقد وما يوازي النقد:

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

## (ش) حصة السهم من الأرباح:

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

## ٣- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

## أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

## (ص) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل الموحد ما يلي:

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

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

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

- إيرادات أنصبة الأرباح.
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

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

## (ق) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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 ٣٢٤,٣٠٣,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، 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 ١٥).

\*\* يشمل هذا البند مبلغ ٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

\*\*\* وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

#### ٥- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٤٠٢,٢١٨,٩٥٣	١٠,٧٥٠,٥٩٨,٧٦٠	٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣
٢٧,٥٤٥,٦٧٧,٩٢٦	٢٤,٢٨٤,٥٦١,٧١٩	٣,٢٦١,١١٦,٢٠٧
(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	(٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢)	-
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	٣٠,٨١٧,٨٥٦,٧٨٧	٩,٩١٢,٧٣٦,٤٠٠
حسابات جارية وتحت الطلب*		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)		
مؤونة أرصدة متنازع عليها		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٦٩٢,٩٦٣,٥١٧	١٠,٨٧٦,٤٣١,٢٥٤	٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣
٤٦,٠٨٧,٧٠٢,٩٥٢	٤٢,٠٨٠,٩٣٧,٣٥٢	٤,٠٠٦,٧٦٥,٦٠٠
(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	-
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	٥٠,٨١١,٠٦٤,٩١٤	١٠,٨٢٣,٢٩٧,٨٦٣
حسابات جارية وتحت الطلب*		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)		
مؤونة أرصدة متنازع عليها		

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستدادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

#### إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### ٤- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣	٤,٥٦٩,٦٧٠,٤٢٧
٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧	٣٢٤,٣٠٣,٥٤١
٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١	٤٥,٥٨٤,٦٨٨,٧٧٨
-	٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠
٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦
٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢
نقد في الخزينة	
نقد في الفروع المغلقة*	
أرصدة لدى بنوك مركزية:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**	
احتياطي نقدي إلزامي***	
المجموع	

\* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في ثلاثة من الفروع (مخيم اليرموك، حلب - الشهباء مول، دير الزور) 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 حين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٣,٤٧٤,٦٧٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٤,٦٦٠,٠٩٣ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤,٢٠١,٥٨٥,٧٤٣	٤,٦٢٠,٤٢٦,٥٤٤
٢١,٠١٢,٦١٦,٦٣١	٢١,٧٥٧,٧٥٥,٢٠٨
٢,٦٢٥,٢٦٩,٥٣٨	٥,٢٦٦,٩٨٥,٥٢٧
٣٤,٢٤٥,٨٠٧	٢٤,٢٣٤,٩٠٨
٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩	٣١,٦٦٩,٤٠٢,١٨٧
١٨٩,٠٩٣,١٤٢	١١١,٢٤٢,٦٥٨
١,١٤٨,٧١٧,١٣٢	١,٤٣٩,٩٠٩,٨٨١
٥٤٤,٧٩٠,٥١٠	١,٦٠٧,٩٤٣,٠٥١
٥,٥٠٢,٢٢٥	٥,٠٦٤,٨٩٩
١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩	٣,١٦٤,١٦٠,٤٨٩
١,٠١٢,٩٨٦,٦٢٩	٢,٠٤٨,٨٧٨,١٦٥
٥٣٤,١٧٨	٣٠٥,٢٤٢
٦٣١,٦٠٧	٧١٢,٨٢٩
١,٠١٤,١٥٢,٤١٤	٢,٠٤٩,٨٩٦,٢٣٦
٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢
( ٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥)	( ٤,٧٤٤,٢٨٦,٠٨٢)
( ٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥)	( ٥,٤٢٠,٥٩٠,٤٦٨)
( ٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	( ٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣

\* صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٠٩,١٩٨,٥٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٩٥,١٦٢,٧٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩,٢١٦,٦٩٤,٨٧٩ ليرة سورية أي مانسبته ٢٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٨,٦٩٦,٨٤٠,٩٣٥ ليرة سورية أي مانسبته ٢٨,٢٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

\* يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ ٩,١٣٦,٩٢٣,٦٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٨,٦٨٦,٣٠٣,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. تم تسجيل مؤونة بمبلغ ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). تغطي المؤونة المذكورة المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة بقيمة ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية بالإضافة إلى مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تم تحويله من مخصص المخاطر المحتملة إلى مؤونة الأرصدة المتنازع عليها بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار (الإيضاح رقم ١٥) وعكس الفوائد المستحقة عن عام ٢٠١٨ بمبلغ ٤٥٠,٦١٩,٩٦٩ ليرة سورية.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## ٦- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٥,٤٥٠,٨٨٨
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٥,٤٥٠,٨٨٨

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المؤسسات			الشركات الكبرى	
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠	١٤٨,٦٦٥,٩٦٣	١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦	٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١		الرصيد في أول السنة
( ١٦٩,٨٩١,٥٧٨)	( ٦,١٤٠,٨١٤)	( ٧٩,٤٨٦,٣٧١)	( ٨٤,٢٦٤,٣٩٣)		التغير خلال السنة
( ٢٧,٠٠٥)	-	-	( ٢٧,٠٠٥)		المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
( ٦٧٤,٨٩٧)	-	-	( ٦٧٤,٨٩٧)		فروقات أسعار الصرف
١٠,١٦٤,٨٧٦,٥٥٠	١٤٢,٥٢٥,١٤٩	٩٤٦,٦٤٤,٢٧٥	٩,٠٧٥,٧٠٧,١٢٦		الرصيد في نهاية السنة
					<b>الرصيد في أول السنة</b>
٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥	١٤,١٥٨,٢٣٣	٢١٧,٧٤٢,٤٥٧	٤,٥٩٧,١١٧,٠٣٥		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٥٠٦,٤٥٢,٣٠٥	١٣٤,٥٠٧,٧٣٠	٨٠٨,٣٨٨,١٨٩	٤,٥٦٣,٥٥٦,٣٨٦		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠	١٤٨,٦٦٥,٩٦٣	١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦	٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١		
					<b>التغير خلال السنة</b>
					<b>إضافات:</b>
١٧٥,٤٠٥,٠٨٦	٢,٠٥٦,٣٥٧	١٧,٩٢٤,١٤٤	١٥٥,٤٢٤,٥٨٥		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٩,١٦٠,٠٦١	١١,٥٨١	٦٤٧,٧٧٤	٨,٥٠٠,٧٠٦		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
					<b>استرداد:</b>
( ٢٥٩,٤٣٤,٨٢٧)	( ٦,٦٥٠,٨٦٥)	( ٨٨,٢٣٩,٨٦٤)	( ١٦٤,٥٤٤,٠٩٨)		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ٩٥,٠٢١,٨٩٨)	( ١,٥٥٧,٨٨٧)	( ٩,٨١٨,٤٢٥)	( ٨٣,٦٤٥,٥٨٦)		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
( ١٦٩,٨٩١,٥٧٨)	( ٦,١٤٠,٨١٤)	( ٧٩,٤٨٦,٣٧١)	( ٨٤,٢٦٤,٣٩٣)		
					<b>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</b>
( ٢٧,٠٠٥)	-	-	( ٢٧,٠٠٥)		ديون مشطوبة
( ٢٧,٠٠٥)	-	-	( ٢٧,٠٠٥)		
					<b>فروقات أسعار الصرف</b>
( ٦٧٤,٨٩٧)	-	-	( ٦٧٤,٨٩٧)		فروقات أسعار الصرف غير المنتجة
-	-	-	-		فروقات أسعار الصرف للديون المنتجة
( ٦٧٤,٨٩٧)	-	-	( ٦٧٤,٨٩٧)		
					<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
٤,٧٤٤,٢٨٦,٠٨٢	٩,٥٦٣,٧٢٥	١٤٧,٤٢٦,٧٣٧	٤,٥٨٧,٢٩٥,٦٢٠		مخصص تدني القيمة غير المنتجة
٥,٤٢٠,٥٩٠,٤٦٨	١٣٢,٩٦١,٤٢٤	٧٩٩,٢١٧,٥٣٨	٤,٤٨٨,٤١١,٥٠٦		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٠,١٦٤,٨٧٦,٥٥٠	١٤٢,٥٢٥,١٤٩	٩٤٦,٦٤٤,٢٧٥	٩,٠٧٥,٧٠٧,١٢٦		

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٦٥٩,٨٩٧,١٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٤٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٥,٠٢٢,٦٥١,٤٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٥٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,١٠٧,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٩,١٠٧,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٧,٠٥٨,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٥,٦٣٢,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٥).



احتفظ المصرف بمؤونة انخفاض جماعي إضافية بقيمة ٥,٣١٧,٦٩٨,٥١٤ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٥,٣٧٩,٥٠٤,٨٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	الرصيد في بداية السنة
٧٤٩,٨٧٣,٨١١	١,٠٩٩,٧١٢,٩٩٦	يضاف:
( ٣١٩,٧٩٥,٤٦١ )	( ٢١٤,٢٧٩,٣٣٩ )	الفوائد المعلقة خلال السنة
( ٤٢,٠١١,٨١٦ )	( ٢,٨٢٥,٤٣٠ )	ينزل:
٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
		الفوائد المعلقة التي تم شطبها
		الرصيد في نهاية السنة

\* تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات جدولية.

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م ن/ب الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار ١٠٧٩/م ن/ب تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م ن/ب تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٧ والتعميم رقم ٢٢٧١/م ن/ب تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م ن/ب/٤ حين 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 بمبلغ

٢,٥٧٣,٥٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٠,٦٩٠,٦٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م ن/ب/٤ تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات

المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف الاحتفاظ بمخصصات إضافية تعادل ٥,٣١٥,١٢٤,٩٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(مقابل ٥,٣٥٨,٨١٤,٢٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المؤسسات				
المجموع	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥١٤,٨٣٥,٨٧٢	١٦٠,٣٨٢,٠٥٧	٤٩٠,٥٤١,٥٧٥	١٠,٨٦٣,٩١٢,٢٤٠	الرصيد في أول السنة
( ٣٣١,٩٧٤,٥٠٨ )	( ١١,٧٠٣,٢١٦ )	٥٣٥,٥٨٩,٠٧١	( ٨٥٥,٨٦٠,٣٦٣ )	التغير خلال السنة
( ١٨,٩٤٩,٧٠٤ )	( ١٢,٨٧٨ )	-	( ١٨,٩٣٦,٨٢٦ )	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
( ٨٢٨,٤٤١,٦٣٠ )	-	-	( ٨٢٨,٤٤١,٦٣٠ )	فروقات أسعار الصرف
١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠	١٤٨,٦٦٥,٩٦٣	١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦	٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١	الرصيد في نهاية السنة
<b>الرصيد في أول السنة</b>				
٥,٦٨٥,١٥٠,٥٧٢	١٨,٢٥٧,٣٦٢	٢٠٠,٤٥٢,٥٠٧	٥,٤٦٦,٤٤٠,٧٠٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥,٨٢٩,٦٨٥,٣٠٠	١٤٢,١٢٤,٦٩٥	٢٩٠,٠٨٩,٠٦٨	٥,٣٩٧,٤٧١,٥٣٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١١,٥١٤,٨٣٥,٨٧٢	١٦٠,٣٨٢,٠٥٧	٤٩٠,٥٤١,٥٧٥	١٠,٨٦٣,٩١٢,٢٤٠	
<b>التغير خلال السنة</b>				
<b>إضافات:</b>				
٧٥٨,٢٣٥,٩٦٧	١,١٣٩,٧٢٢	١٧,٢٨٩,٩٥٠	٧٣٩,٨٠٦,٢٩٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٢٥,١١١,٨٩٨	١,٠٣٧,٨٤٠	٥١٨,٢٩٩,١٢١	( ٣٩٤,٢٢٥,٠٦٣ )	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<b>استردادات:</b>				
( ١,٠٩١,٥١٤,٢٩٨ )	( ٥,٢٢٥,٩٧٣ )	-	( ١,٠٨٦,٢٨٨,٣٢٥ )	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ١٢٣,٨٠٨,٠٧٥ )	( ٨,٦٥٤,٨٠٥ )	-	( ١١٥,١٥٣,٢٧٠ )	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
( ٣٣١,٩٧٤,٥٠٨ )	( ١١,٧٠٣,٢١٦ )	٥٣٥,٥٨٩,٠٧١	( ٨٥٥,٨٦٠,٣٦٣ )	
<b>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</b>				
( ١٨,٩٤٩,٧٠٤ )	( ١٢,٨٧٨ )	-	( ١٨,٩٣٦,٨٢٦ )	ديون مشطوبة
( ١٨,٩٤٩,٧٠٤ )	( ١٢,٨٧٨ )	-	( ١٨,٩٣٦,٨٢٦ )	
<b>فروقات أسعار الصرف</b>				
( ٥٠٣,٩٠٤,٨١٢ )	-	-	( ٥٠٣,٩٠٤,٨١٢ )	فروقات أسعار الصرف غير المنتجة
( ٣٢٤,٥٣٦,٨١٨ )	-	-	( ٣٢٤,٥٣٦,٨١٨ )	فروقات أسعار الصرف للديون المنتجة
( ٨٢٨,٤٤١,٦٣٠ )	-	-	( ٨٢٨,٤٤١,٦٣٠ )	
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>				
٤,٨٢٩,٠١٧,٧٢٥	١٤,١٥٨,٢٣٣	٢١٧,٧٤٢,٤٥٧	٤,٥٩٧,١١٧,٠٣٥	مخصص تدني القيمة غير المنتجة
٥,٠٠٦,٤٥٢,٣٠٥	١٣٤,٥٠٧,٧٣٠	٨٠٨,٣٨٨,١٨٩	٤,٥٦٣,٥٥٦,٣٨٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠	١٤٨,٦٦٥,٩٦٣	١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦	٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١	

٨- موجودات ثابتة مادية  
يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تخصيات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٣٦,٦٥٢,٥٥٥	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	١٩٥,٥٤٦,٨٥٠	٨٤٦,٨٥٨,٤٨٢	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠
٣١٩,١١٩,٨٥١	٣١,٧٩٣,٥٢١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٣٢٦,٣٣٠	-	-
( ١٥,٢٧٠,٥٧٠ )	-	( ١٤٧,٠٠٠ )	( ١٥,١٢٣,٥٧٠ )	-	-
٣,٣٤٠,٥٠١,٨٣٦	٥٧,٥٥٢,٠٧٤	٢٤٥,٣٩٩,٨٥٠	١,٠٦٩,٠٦١,٢٤٢	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
( ٩٣٦,٦٠٧,١١٨ )	-	( ١٧١,٩٦٤,٣٦٣ )	( ٤٣٨,٢٤٨,٣٧٦ )	( ٢١,٨٤١,٥٢٠ )	( ٣٠٤,٥٥٢,٩٦٠ )
( ١٢١,٦٧٨,٣٦٣ )	-	( ٧,٦٤٥,٥٣٩ )	( ٧٧,١٦١,٣٤٢ )	( ٨٦٥,٠٩٠ )	( ٣٦,٠٠٦,٣٩٢ )
١٤,٣٢٥,٢٧٦	-	١٤٣,٢٢٧	١٤,١٨١,٦٤٩	-	-
( ١,٠٤٣,٩٦٠,٢٠٥ )	-	( ١٧٩,٤٦٦,١٧٤ )	( ٥٠١,٢٢٨,٠٦٩ )	( ٢٢,٧٠٦,٦١٠ )	( ٣٤٠,٥٥٩,٣٥٢ )
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٥٧,٥٥٢,٠٧٤	٦٥,٩٣٣,٦٧٦	٥٦٧,٨٣٣,١٧٣	١,٨٣٣,٣٤٠	١,٦٠٣,٣٨٩,٣٦٨
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

## صافي القيمة الدفترية

٢٠١٧

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تخصيات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨٠١,١٣٨,٦٣٠	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	١٩٥,٤٩١,٨٥٠	٦١١,٣٩٩,٥٥٧	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠
٢٤٠,٥٨٢,٦٧١	-	٥٥,٠٠٠	٢٤٠,٥٢٧,٦٧١	-	-
( ٥,٠٦٨,٧٤٦ )	-	-	( ٥,٠٦٨,٧٤٦ )	-	-
٣,٠٣٦,٦٥٢,٥٥٥	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	١٩٥,٥٤٦,٨٥٠	٨٤٦,٨٥٨,٤٨٢	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
( ٨٣٠,٩٣٩,٤٨٥ )	-	( ١٦٠,٨٠٩,٥٨٠ )	( ٣٨٠,٩٦٦,٨١١ )	( ٢٠,٦١٦,٥٢١ )	( ٢٦٨,٥٤٦,٥٧٣ )
( ١١٠,٧١٩,٦٦٦ )	-	( ١١,١٥٤,٦٨٢ )	( ٦٢,٣٣٣,٥٩٨ )	( ١,٢٢٤,٩٩٩ )	( ٣٦,٠٠٦,٣٨٧ )
٥,٠٥٢,٠٣٣	-	-	٥,٠٥٢,٠٣٣	-	-
-	-	-	-	-	-
( ٩٣٦,٦٠٧,١١٨ )	-	( ١٧١,٩٦٤,٣٦٣ )	( ٤٣٨,٢٤٨,٣٧٦ )	( ٢١,٨٤١,٥٢٠ )	( ٣٠٤,٥٥٢,٩٦٠ )
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	٢٣,٥٨٢,٥٨٨	٤٠٨,٦١٠,١٠٦	٢,٦٩٨,٤٣٠	١,٦٣٩,٣٩٥,٧٦٠

## صافي القيمة الدفترية

## ٩- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروع ل.س.	
١٠٨,٥٠٦,٢٠٣	٤٧,٧٦٩,١٢٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	التكلفة التاريخية
٣,٩٢٥,٠٠٠	٣,٩٢٥,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١١٢,٤٣١,٢٠٣	٥١,٦٩٤,١٢٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	إضافات
١٧,٦٥٩,٥٥٠	١٧,٦٥٩,٥٥٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٣٠,٠٩٠,٧٥٣	٦٩,٣٥٣,٦٧٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	إضافات
١٠٨,٢٤٨,٤٥٢	٤٧,٥١١,٣٧٢	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧٧٩,٦٧٨	٧٧٩,٦٧٨	-	الإطفاء المتراكم
١٠٩,٠٢٨,١٣٠	٤٨,٢٩١,٠٥٠	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٩٤٥,٥٩١	٢,٩٤٥,٥٩١	-	إضافات، أعباء السنة
١١١,٩٧٣,٧٢١	٥١,٢٣٦,٦٤١	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣,٤٠٣,٠٧٣	٣,٤٠٣,٠٧٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في تسعة فروع لدى المصرف وهي دوما، حمص، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، درعا، الحسكة، وفتح 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 ٩,٢٨٢,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ٢٨,٧٥٤,٣٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ ٣,٧١٩,٢٥٨ ليرة سورية.

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل بوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاكها الدفترية بالكامل ٤٩٧,١١٥,٤٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٨ ل.س.	الفرع:
٤٥,٧٣٢,٦٠٤	٥٨,٧٠٣,٥٩١	حمص
٥٤,٤٩٥,٨٠٨	٥٢,٦٣٣,٩٢٤	ريف دمشق - الزبداني
٢١,٢٦١,٦٢٤	٢٧,٢٤٠,٢٨٤	الحسكة
٨,٧١٨,٦٨٩	٨,٢٢٩,٠٣٩	ريف دمشق - دوما
١,٥٥٦,١٨١	١,١٢٤,٤٥٠	درعا
٧٣٦,٧٢٤	٥٤٠,٤٦٩	دمشق - مخيم اليرموك
٨٤٨,٢٧٥	٥٢٥,٩٧٨	دير الزور
٧٠٨,١٠٠	٤٨٧,٣٧٥	حلب - الشهباء مول
١٥,٠٤٤	٧,٥٢٢	مستودع دوما
٦٥٣,٩٥٥	-	حلب - الشيراتون
١٣٤,٧٢٧,٠٠٤	١٤٩,٤٩٢,٦٣٢	

## ١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٠٤٧,٣٦٥,٩٠٣	١٠٨,٨٩٠,٥٨٤	٦,٩٣٨,٤٧٥,٣١٩
٥,٧٦٧,٢٥١,٥٥٩	-	٥,٧٦٧,٢٥١,٥٥٩
<u>١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢</u>	<u>١٠٨,٨٩٠,٥٨٤</u>	<u>١٢,٧٠٥,٧٢٦,٨٧٨</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٥٠٣,٤٣٦,٥٠٨	١٤٧,٥٤١,٤٧٥	٨,٣٥٥,٨٩٥,٠٣٣
٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢	-	٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢
<u>١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠</u>	<u>١٤٧,٥٤١,٤٧٥</u>	<u>١٧,٤٠١,٤٨٦,٨٠٥</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

حسابات جارية  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)

## ١٠- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧٢,١١٨,٥٦٣	١٧٧,٩٤٢,٦٨٨
١٨٢,٥٨٦,٩٩٣	١٤١,٩٩٩,٩٠٢
٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠
١٢٢,٤٥٧,٨٩٠	٧٢,٣٩٨,٤٠٩
١١,١٩٩,٠٧٥	-
١٠٣,٠٢٦,٢٧١	١٧٤,٩٧٥,٥٧٧
-	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠
١٧,٠١٣,٩٦٧	٤١,٢١٣,٣٠٤
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٧٣٥,٦٠٠
١٦,٤٨١,٧٠٤	٧٧,١٥١,٣٤٥
٤٤,١٦٦,١٧٥	٤٥,٥١٩,٦٧٧
٣,٧٠٠,٠٠٠	٧,١٩٦,٠٠٠
٥٢٩,٥٣٤	١١٣,١١٤
-	٢٠,٠٠٠
٢,٧٤٤,٨٠٩	٣,٨٧٢,٣٥٧
<u>٥٨٥,٠٢٤,٩٨١</u>	<u>٨٦٦,٦١٩,٩٧٣</u>

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف ومؤسسات مالية  
قروض وتسليفات

حساب بطاقات الصراف الآلي

دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة

مصاريف مدفوعة مقدماً

المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض\*

مصاريف قضائية

عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

حسابات مؤقتة مدينة

مخزون مطبوعات وقرطاسية

تأمينات مستردة

شيكات تقاص

صافي النقص في الصندوق

حسابات مدينة أخرى

\* تم تسديد ٤٠% من مساهمة المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ١٠٠,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية.

## ١١- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢
<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>	<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

## ١٣- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦,٣٨٢,٩٢٩,٥١٧	٩,٥٧٢,٢٣١,٣٣٦
٣٣,٣٧٧,١٤٧	١٤٩,٢٢٣,٤٩٢
٨,٥٩٠,٥٦١,٤٥٢	١١,٦٢٢,٠٧٨,٠٦٧
١٥,٠٠٦,٨٦٨,١١٦	٢١,٣٤٣,٥٣٢,٨٩٥
٥,٧١٥,٦٥٢,٧١١	٧,٣٢٢,٥٤٧,٩٢٦
١١٩,٢٧١,٠٣١	٣٦٠,٥١٠,٠٣٦
١,٤٢٩,٣٥٤,٩٩٦	١,٤٢٣,١٨٧,٧٦٣
٧,٢٦٤,٢٧٨,٧٣٨	٩,١٠٦,٢٤٥,٧٢٥
٢٦,١٨٥,٧٨١,٦٠٦	٣٣,١٥٠,٣٠٥,١٤٠
١١,٠٤٢,٢٤١,٩٧٢	١٩,٦٧٦,٨٤٥,١٤٠
٢٦,٦٧٦,٦٥٠,٨٠٧	٢٦,٣٧٨,٩١٣,٩١٨
٦٣,٩٠٤,٦٧٤,٣٨٥	٧٩,٢٠٦,٠٦٤,١٩٨
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨

## الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

## الشركات الصغيرة و المتوسطة

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

## الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٧٧٦,٨٨٤,٢٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٦٧٤,٨٠١,٦٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٧,٣٩١,٣٤٨,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٣٤% إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٢,٦٧٤,٧٢٣,٣٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٩,٥٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٧٢,٠٥٥,٩١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣٢٤,٧٢٢,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع الجامدة ٨,٢٥٦,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٦,٢٦٧,٠٩٣,٥١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ١٤- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢,٧١١,٩٥٤,٩٥٤	٣,٢٨٣,٨٧٧,٤٢٣
١,٣٠١,٠٣٦,٤٨٤	١,٨٦٤,٣٠١,٩٧٩
١٧,٤٣٤,٦٤٩	٢٥,٨٦٣,٥٠٠
٥,٧٧٠,٤٣٠	٤,١٩٣,٤٢٥
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات الصناديق الحديدية

تأمينات أخرى

## ١٥- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٨,٨٢١,٢١٢	٢١,١٩٩,١٦٨
٦,٨١١,٣١٩	٥,٨٥٩,٢٣٣
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦
٧٤٩,١٨٨	٣,١٧٩,٦٧٩
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	٤٤,٢٤٤,٦٧٢
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص الديون المنتجة

مخصص الديون غير المنتجة

مخصص مخاطر محتملة

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

رصيد بداية السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
٢١,١٩٩,١٦٨	-	-	-	( ٦٩١,٢٩٠ )	١٣,٠٦٩,٢٤٦	٨,٨٢١,٢١٢
٥,٨٥٩,٢٣٣	-	-	-	( ١,٤٦٤,٨٠٧ )	٥١٢,٧٢١	٦,٨١١,٣١٩
٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	( ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١,١٨٥,٤١٥ )	-	( ٣٢٧,١٣٠,٥٣٦ )	٢٦٦,٢٦٥,٩٧٤	٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	( ٦٨٧,٣٠٠ )	-	٤٥,٢٠٠,٩٦٦
٣,١٧٩,٦٧٩	-	-	-	( ٧,٣٥٢,٨٢٤ )	٩,٧٨٣,٣١٥	٧٤٩,١٨٨
٤٤,٢٤٤,٦٧٢	-	٣٤٣,٢٤٤	( ٦,٤٥٠,٠٠٠ )	( ٣٤٣,٢٤٤ )	١٨,٣٥٠,٠٠٠	٣٢,٣٤٤,٦٧٢
٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	( ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٨٤٢,١٧١ )	( ٦,٤٥٠,٠٠٠ )	( ٣٣٧,٦٦٩,٩٩١ )	٣,٠٧٩,٩٨١,٢٥٦	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩
٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢	( ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢
١,١٠٥,٩٩١,٤٨٥	-	( ٨٤٢,١٧١ )	( ٦,٤٥٠,٠٠٠ )	( ٣٣٧,٦٦٩,٩٩١ )	٣,٠٧٩,٩٨١,٢٥٦	١,٠١٤٢,٩٧٢,٣٩١
٨,٨٢١,٢١٢	-	-	-	( ٢٤,١٦٤,٢٨٩ )	-	٣٢,٩٨٥,٥٠١
٦,٨١١,٣١٩	-	-	-	( ٤,٧٣٨,٨٧١ )	-	١١,٥٥٠,١٩٠
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	-	( ٤٣,٤٤٢,٢٢٦ )	( ٤٥,٩٦٤,٠١١ )	( ٣,٨٥٨,٠٦١,٣٠١ )	-	١١,٨٥٠,٢٠٨,٨٨٠
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	-	-	-	( ٨٥,٦٥٢ )	-	٤٥,٢٨٦,٦١٨
٧٤٩,١٨٨	-	-	-	( ١,٣٥٩,٩٢١ )	٤٧٣,٤١٧	١,٦٣٥,٦٩٢
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	-	( ٢,٢٢٠,٧١٨ )	-	( ١,٩٠٠,٠٠٠ )	٣١,٩٦٥,٣٩٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	-	( ٤٦,٦٦٢,٩٤٤ )	( ٤٥,٩٦٤,٠١١ )	( ٣,٨٩٠,٣١٠,٠٣٤ )	٣٢,٤٣٨,٨٠٧	١١,٩٤٧,١٦٦,٨٨١
٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢	-	( ٣٩١,٢٣٦,٦٧٧ )	-	-	٤٩٣,٧٥٧,٤١٢	٢,٠٤٣,٧٨٢,٩٥٧
١,٠١٤٢,٩٧٢,٣٩١	-	( ٤٣٧,٨٩٩,٦٢١ )	( ٤٥,٩٦٤,٠١١ )	( ٣,٨٩٠,٣١٠,٠٣٤ )	٥٣٦,١٩٦,٢١٩	١٣,٩٩٠,٩٤٩,٨٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
السجلات الائتمانية غير المباشرة:  
مخصص تدني تسهيلات الائتمانية غير مباشرة متبقة  
مخصص تدني تسهيلات الائتمانية  
غير مباشرة غير متبقة  
مخصص مخاطر عملة  
مخصص غرامات الدوائر المالية  
مؤونة تقنيات أسعار الصرف  
مخصص دعاوى قضائية  
مؤونة أرصدة متبقة عليها\*\*

الحركة على الخصصات المتبقة هي كما يلي:

\* نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) لمواجهة 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 مصرفي خارجي بقيمة ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية بالإضافة إلى مبلغ ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تم تحويله من مخصص المخاطر المحتملة إلى مؤونة الأرصدة المتنازع عليها بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من مصرفين من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار وتظهر مطروحة من أرصدة لدى المصارف في الإيضاح رقم (١٥).

## ١٦- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩
( ١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢ )	( ٨٢٧,٨٤٧,٠١٩ )
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢
ل.س.	ل.س.
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥

ب- مصروف ضريبة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦,٨٥٣,٣٣٢	٥,٨٦٢,٣٢٠
( ٩٩١,٠١٢ )	( ٩٨٤,٩٩٥ )
٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

خلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٠ بمبلغ ٣٢٧,٠١٧,٣٨٢ ليرة سورية أي بزيادة قدرها ٣,٩٨٥,٦٧٣ ليرة سورية عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، قام المصرف إثر ذلك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٧، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠١٠ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٨٣,١٧٥ ليرة سورية ودفع مبلغ ٣,٧٨٥,٥٦٠ ليرة سورية وذلك بعد الاستفادة من الإعفاء من فوائد التأخير وحسم السداد المبكر.

خلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١١ بمبلغ ٣٣٢,٨٧٨,٨٧٩ ليرة سورية أي بزيادة قدرها ١٥,٦٤٨,٦٤٧ ليرة سورية عن الضريبة المسددة من قبل المصرف. قام المصرف إثر ذلك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٨، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠١١ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٠٥,٢٦٧ ليرة سورية وقام المصرف بدفع مبلغ ١٥,٤٤٣,٣٨٠ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٢ بمبلغ ١٣,٦١٧,٦٠٧ ليرة سورية أي بزيادة قدرها ٦,٩٣١,٨٣٣ ليرة سورية عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، قام المصرف إثر ذلك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٨، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠١٢ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٠٥,٢٦٧ ليرة سورية ليصبح المبلغ ٦,٧٢٦,٥٦٥ ليرة سورية و قام المصرف بدفع مبلغ ٧,١٠٣,٤٨٨ ليرة سورية مضافاً إليها إعادة الإعمار وذلك بعد الاستفادة من حسم السداد المبكر.

خلال عام ٢٠١٧ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٣ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية لتصبح ٢١٢,١٦٠,٤٩٠ ليرة سورية بدل من ٢٢٠,٤٨٥,١١٧ ليرة سورية. تقدم المصرف باعتراض لدى الدوائر المالية وصدر قرار اللجنة بتعديل الخسارة الضريبية لتصبح ٢١٢,٩٨١,٥٦٠ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٨، قام المصرف بدفع بمبلغ ٨٢٧,٨٤٧,٠١٩ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٧.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
( ٢,٧٩٧,٠٦٤ )	٥٣١,١٩٥	خسائر / (أرباح) الشركة التابعة قبل الضريبة
٣,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠	١١٥,٥٣١,٢٦١	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٢٤,١٦٤,٢٨٩ )	١٢,٣٧٧,٩٥٦	مصروف / (استرداد) مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
٣٥,٦٠٦,٣٨٦	٣٥,٦٠٦,٣٨٦	استهلاك المباني
( ٨٨٦,٥٠٤ )	٢,٤٣٠,٤٩١	مؤونة تغير أسعار الصرف
٨,٧٣٧,١٦٨	٥,٦٦٩,١٨٠	مصروف ضريبة غير المقيمين
٨٢١,٤٢٦	١,٥١١,١٣٩	نفقات ضريبة أخرى
٣٠,٠٦٥,٣٩١	١٨,٠٠٦,٧٥٦	مصروف مخصص دعاوى قضائية
٤٩٣,٧٥٧,٤١٢	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها
١١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الغرانات المدفوعة لمصرف سوريا المركزي
		ينزل:
( ٣,٨٥٨,٠٦١,٣٠١ )	( ٦٠,٨٦٤,٥٥٢ )	استرداد مخصص مخاطر محتملة
( ٨٥,٦٥٢ )	( ٦٨٧,٣٠٠ )	استرداد مخصص غرامات الدوائر المالية
١,٣٠٣,٨٢٣	( ٨٥,٨٦١,٨٣٧ )	(استرداد) / مصروف في نفقة مخصص تدني التسهيلات الإجمالي
( ٤٥,٩٦٤,٠١١ )	-	المستخدم من مخصص مخاطر محتملة
-	( ٦,٤٥٠,٠٠٠ )	المستخدم من مخصص دعاوى قضائية
٣,٠١٠,٣٥٢,٧٩٦	١,٩٦٠,٤٩٨,٦٨٨	الربح الخاضع للضريبة
٧٥٢,٥٨٨,١٩٩	٤٩٠,١٢٤,٦٧٢	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
٧٥,٢٥٨,٨٢٠	٤٩,٠١٢,٤٧٠	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥	مصروف إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥	

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب. 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 إسمية 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 رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ 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 ٣ 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 المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/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.

#### ١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ١٠٠/٩٥٢/١ 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.

#### ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٦٩,٠١٧,٥٢٨	٢٠٩,٩٤٥,٠٥٤
٣,٨٠٨,٧٠٨	١٧,٠٦٣,٧٧٦
٢,٧٢٥,٥٢٨	٥,٣١٠,٤٩٧
١٧٥,٥٥١,٧٦٤	٢٣٢,٣١٩,٣٢٧
٢,٣٠٦,١٠٥,٨٠٥	٢,٦٩٠,١٣٥,٨٦٧
٣٧٥,٤١٦,٩٨٤	٦٦٤,٢٠٩,٥٨٤
١٠٧,٤٧٤,٦٩٨	١٤٩,٤٣٣,١٩٨
٣,٠٩٠,٠٣٨,٥٩٤	-
٧٠,٦٦٢,٦٨٢	٨٨,٤٣١,١٩٣
٢٤,٤٩٦,٨٩٥	٢٣,٧٤٠,٦٤٥
٤٢,٧٨٠,٤٣٢	٣٣,٢٣٨,١٤٠
٩١,٢٣٦,٥٥٥	٦٨,٠٧١,٥١٧
٢٨,٣٦١,٧١٥	١٣,٥٢٤,٧٥١
١٨,٢٥٣,٢٣٤	١٥,٠٠٩,٤٤٧
٦,١٨١,١٤٦	٩,٧٤٦,٨٢٩
٥٠٩,٧٥٠	١,١٨٢,٧٥٠
٨٠٩,٨٥٠	٩٧١,٢٤٩
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

ودائع مصارف

شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات

أمانات مؤقتة

أمانات ضريبية ورسوم حكومية

أمانات مستفيدين وحوالات وتصريف عملاء

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة

دائون مختلفون

رواتب مستحقة غير مدفوعة

ذمم مستثمرين

ايرادات مقبوضة مقدماً

توقيفات متعهدين برسم الدفع

أتعاب مهنية

مطلوبات أخرى

#### ١٨ - 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 الإسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. لقد تمت تجزئة القيمة الإسمية 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.



## ٢٠- 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 ٧,٨٣٤,٢٧٨,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ٢١- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١١٤٥/م/١/١٠١٥ نيسان ٢٠١٥ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٧١/م/١/١٠١٥ 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/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤، والتعميمين رقم ١١٤٥/م/١/١٠١٥، ٢٢٧١/م/١/١٠١٥.

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩٦,٤٩٩,٢٣٦	٩٦,٤٩٩,٢٣٦
٢٢,٤٧٨,٣٨٣	٢٢,٤٧٨,٣٨٣
٥١,٩٨٧,٤٨٢	٥١,٩٨٧,٤٨٢
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١

ما زال تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل معلقاً وفق أحكام القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٠١٢ حتى إشعار آخر.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥
٣,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠	١١٥,٥٣١,٢٦١
٦,٣٧١,٦٣٩,١٠٣	٢,٠٣٨,٣٥٦,٧٠٣
٦٣٧,١٦٣,٩١٠	٢٠٣,٨٣٥,٦٧٠

ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

مصروف ضريبة الدخل

خسائر فروقات القطع غير المحققة

المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة 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.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥
٣,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠	١١٥,٥٣١,٢٦١
٦,٣٧١,٦٣٩,١٠٣	٢,٠٣٨,٣٥٦,٧٠٣
٦٣٧,١٦٣,٩١٠	٢٠٣,٨٣٥,٦٧٠

ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

مصروف ضريبة الدخل

خسائر فروقات القطع غير المحققة

احتياطي خاص ١٠٪

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص ١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ٢٤ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٤,١٧٨,٧٢٩	١١,٤٦٤,٩٩٧
٢٥٦,١٠٥,٧٦٨	٣٣٢,٠٥٢,٩٩٧
٢١٧,٤٥٠,٢٣٢	٢٩٤,٧٠٣,٩٠٤
<u>٤٨٧,٧٣٤,٧٢٩</u>	<u>٦٣٨,٢٢١,٨٩٨</u>

## ٢٥ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦,١١٧,٣٦٦	٦,٠٢٧,٠٠٢
٤٦٦,٤٧٣	٧١٢,٤٨٢
<u>٦,٥٨٣,٨٣٩</u>	<u>٦,٧٣٩,٤٨٤</u>

## ٢٦ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٦,٢٥٠,٤٩٢	٣٢,٧٠٢,٥١٥
٤,٠٢١,٧٨٥	١,٩٣٥,٦١٩
١٦,٠٢٦,٨٩٩	٢١,٥٩٠,٢٥٣
١,٣٥٠,٠٠٠	-
٣٣,٨٩٧,٨٠٨	١٣,٣٨٨,٦٩٦
<u>٨١,٥٤٦,٩٨٤</u>	<u>٦٩,٦١٧,٠٨٣</u>

إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي  
إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات  
إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية  
إيرادات بيع موجودات ثابتة  
إيرادات أخرى

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٦٨٦,٠٥٢,١٢٩	١,٤٩١,٧٢٣,٠١٢
٧٣٤,٢٧٦,٩٠٤	١٠٣,١١٢,١٢٤
٢,٧٥٢,٥٢٥,٦٦٣	٢,٥٧٣,١٣٣,٦٠١
٣٩٣,٤٤٩,٩٠٠	٧٨٣,٣٦٠,١٥٥
٨٩,٦٨٠,٠٥٩	١٩٠,٨٩٤,٣٣٩
١٣,٧٩٩	٢٦,٥٤٢
<u>٥,٦٥٥,٩٩٨,٤٥٤</u>	<u>٥,١٤٢,٢٤٩,٧٧٣</u>

أرصدة وإيداعات لدى بنوك  
تسهيلات ائتمانية مباشرة - للمؤسسات  
حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف  
سندات محسومة  
تسهيلات مباشرة - للأفراد (التجزئة)  
قروض وسلف  
سندات محسومة

## ٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧٠,٧٤٣,١٥١	٩٤,٣٨٢,٤٨٥
٦,٥٢٥,١٥٢	٤,٧١٢,٧٩٠
٣٨٢,٣٥٢,٩٨٠	٦١٨,٩١٩,٧٠٢
١,٣٤٤,٥٧٣,١٣٧	١,٤٩٠,١٧٨,٨٨٨
١٧,٤١٨,٩٧٨	٣١,٩١٢,٧٦٠
<u>١,٨٢١,٦١٣,٣٩٨</u>	<u>٢,٢٤٠,١٠٦,٦٢٥</u>

ودائع المصارف  
ودائع عملاء:  
حسابات جارية  
ودائع توفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
تأمينات نقدية

## ٢٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٧٧٩,٠٥٢,٥٩٠	٨٨٨,٠٠٢,٥٢١
٦١,٠٣١,٨٨٩	٦٦,٣٩٣,٥٢١
٢٦,٥٩٩,١٨١	٢٩,٠١٨,٦٦٦
٢٠,٤٠٣,٧٨٨	٢٧,١٧٣,٠٢٣
٨,٨٨٢,٩٠٥	١١,٠٦١,٠٧٠
<u>٨٩٥,٩٧٠,٣٥٣</u>	<u>١,٠٢١,٦٤٨,٨٠١</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين  
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي  
مصاريف سفر  
مصاريف طبية  
تدريب الموظفين

## ٢٨- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٣٢,١٨٨,٢٨٨	٩٦,٥٨٢,٨٧٨
١٣١,٩٠٨,٣٧٠	٨٤,٠٩٧,٧٤٨
١٠٨,٠٥٣,٠٥٧	١٢٦,٦٤٧,١٢٣
١٠٧,٠٧٥,٦٦٦	٩٥,٤١٨,٣٨٢
٨٥,٤٦٧,٩٨١	٤٠,٨٨٣,٣٨٩
٥٦,٤٤٠,٤٨٦	٤٧,٠٤٤,٦٤٩
٤٠,٥٦٩,٣٣٢	٥٠,١٠٦,٧٩٩
٣٥,١٤٩,٥١٩	٥٢,٢٢١,٣٧١
٣٢,٥٧١,٩٢٧	٣٠,١٤٥,٥٦٨
٢٧,٣٤٠,١٥٦	٢٠,٧٤٩,٨٢١
٢٦,١١٥,٠٣٦	٣٥,٧٩٩,٢٧٦
٢٥,٢٥١,٩٧١	٣٤,٣٩٤,٨٤٢
١٧,١٣٨,٧١٥	١٥,٤٨٨,٥٣٠
١٦,٩٤٧,٥٢٦	٩,٦٦٤,٥١٣
١١,٠٤٩,٥٠٥	١٢,١٤٢,١١٦
٩,٥٥٨,٥٩٤	٧,١٨٠,٣١٩
٧,٣٧٠,٩٨٣	٨,٧٦٦,٤٦٠
١٦,٧١٣	٩٤٥,٢٩٤
٢٣٨,٠٢٦	٤٣٨,٦٥٠
<u>٨٧٠,٤٥١,٨٥١</u>	<u>٧٦٨,٧١٧,٧٢٨</u>

## ٢٩- ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائد إلى مساهمي المصرف

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

٢٠١٧	٢٠١٨
٢,١٧٩,٥٧٤,٧٥٢	١,٣٦٠,١٥٦,٤٣٧
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٤١,٥٢</u>	<u>٢٥,٩١</u>

ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

## ٣٠- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣	٤,٥٦٩,٦٧٠,٤٢٧
٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١	٤٧,٩٨٢,٦٨٨,٧٧٨
٦٣,٧٨٠,٦٦٦,٤٦٩	٤٤,٩٤٧,٨٩٦,٨٧٩
( ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ )	( ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ )
( ١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠ )	( ١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢ )
<u>٨٣,١٧٢,١٢٢,٧٩١</u>	<u>٨٠,٤٦٨,٣٣٤,٩٣٠</u>

نقد في الخزينة  
أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي  
يضاف:  
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ينزل:  
مؤونة أرصدة متنازع عليها  
ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

## ٣١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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 %
٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥
<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ل.س.	المجموع	ل.س.	المجموع
٤,٧٢٣,٥٧١,٩٨٥	٥,٦٥٠,٥٠٣,٩٦٤	-	-
٣٤,٦٢٧,١٩٤,٤٣٤	٧,٠٦٩,٨٦٩,٩٩٠	-	-
( ١,٠٣٧,٣٨٠,١١٦ )	( ١,٠٣٧,٣٨٠,١١٦ )	( ١٧٨,٨٥٨,٦٣٨ )	( ٨٥٨,٥٢١,٤٦٣ )
١٣,٥٨٦,٦٠١	١١,٦٩٦,٦١٨	-	-
٢,٦٢٣,٧٧٥,٤١٥	٢,٦٤٩,٦٢٨,٦٣٠	٢,٦٤٩,٦٢٨,٦٣٠	-
١١٧,٨٤٦,٦٩٠	١٠٩,٨٩٢,٠٥٩	١٠٩,٨٩٢,٠٥٩	-
٢,٥٤٩,٩٤٥	٤,٨٣٤,٥٧٩	٤,٨٣٤,٥٧٩	-
٦٨,٨٩٢,٢٨١	٦٦,٠٦٤,٩٢٥	-	-

## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠٢,١٠٧,٠٩٨	٥٢٧,١٩٥,٤٧٠	-	-
( ٨٢,٨١١,٢٠٩ )	( ٦٢,٨٠١,١٠٤ )	( ٦٢,٨٠١,١٠٤ )	-
٥٢٧,١٩٥,٤٧٠	٥٢٧,١٩٥,٤٧٠	-	-

## ج- بيود بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمليات دائنة

فوائد مدينة على ودائع المساهمين

\* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ ٤٧٥,٥٢١,٤٧٤ ليرة سورية كما في كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجميع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٥).

رواتب ومكافآت  
بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

٢٠١٨	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨١,٦٩٣,٠٠٤	٨٩,٢٨٢,٤٤٠
٩٠,٦٤٢,٣٠٤	١٠٣,٩٩٢,٣٦٦
<u>١٧٢,٣٣٥,٣٠٨</u>	<u>١٩٣,٢٧٤,٨٠٦</u>

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧% إلى ٧,٧٥% بالذيرة السورية وبين ٢,٢٥% إلى ٣,٢١% بالدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع. فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

٣٢- القيمة العادية للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادية بالبيانات الموحدة

القيمة العادية للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادية بالبيانات الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادية	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادية	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	-	٥٨,٣٢٦,٧٠٣,٢٥٢	٥٨,٣٢٦,٧٠٣,٢٥٢	٥٨,٣٢٦,٧٠٣,٢٥٢	٥٨,٣٢٦,٧٠٣,٢٥٢
( ٢٢,٩٨٥,٠٣٩ )	٦١,٦٦١,٣٧٧,٧٣٨	٦١,٦٣٤,٣٢٢,٧٧٧	١٧,٣٣٣,٦٦٩	٤٠,٧٤٧,٩٢٦,٨٥٦	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧
( ٣,٦٠٧,٧٨٥ )	١١,٨٣٧,٨٤٣,١٠٣	١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	١٤,٨٨١,٩٣٠	٢٨,٨٥٧,٠٠٠,٩٥٣	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣
١,٣٨٦,٦٨٣,٠٣١	١٨,١٥٢,٩٩٦,٦٣١	١٦,٧٦٦,٣١٢,٦٠٠	٢٦٦,٤٨٢,٨٧٦	٢٢,٤٢٨,٦٦٧,٤٩٩	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣
-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢
( ٥٧١,٢٧٢ )	١٧,٥٤٩,٥٩٩,٥٥٢	١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	( ٥١,٧٢٧ )	١٢,٨١٤,٦٦٩,١٨٩	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢
( ٤٢,٦٩٠,٣٧٥ )	٨٦,٢١٨,٥١١,٦١٤	٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	( ٤٠,٥٢٤,٤٧٤ )	١٠٩,٦٩٦,٣٦٧,٢٩٢	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١٠٩,٦٩٦,٣٦٧,٢٩٢	١٠٩,٦٩٦,٣٦٧,٢٩٢
-	٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	-	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧
<u>١,٣١٦,٨٢٨,٥٦٠</u>			<u>٢٥٨,١٢٢,٢٧٤</u>				

لا يوجد موجودات مالية تقيم بالقيمة العادية.

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادية للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوياً تقريباً للقيمة العادية

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

## ٣٣- إدارة المخاطر

## مقدمة عن إدارة المخاطر

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها. ويتم إدارة كافة أنواع المخاطر من خلال وحدات متخصصة تتبع لإدارة المخاطر حيث تغطي الجوانب التالية: (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل ومخاطر الأعمال ومخاطر الالتزام، مخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف).

## الاستراتيجيات العامة

إنّ استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

## أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

## طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

**أولاً:** تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بعد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

**ثانياً:** تحليل المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

**ثالثاً:** الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

**رابعاً:** تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

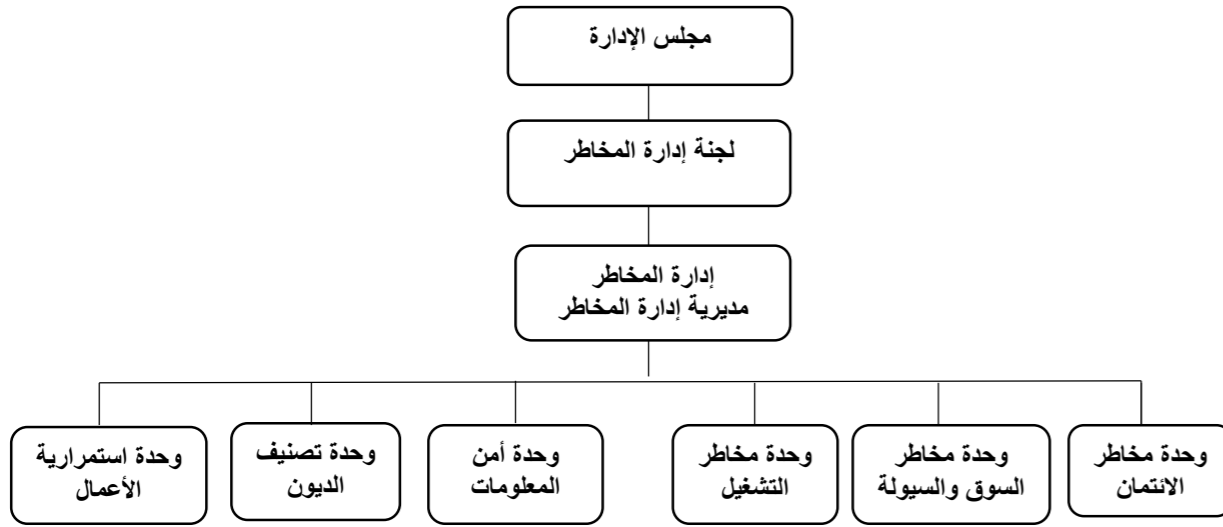
## أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو 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 واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

**\* 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 و مراجعة 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.
- 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 ورفعها لمجلس 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 الفحوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

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

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

#### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية 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 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.

\* **الإدارة التنفيذية:** تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. 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 سقوف المخاطر المحددة.

\* **إدارة المخاطر:** الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة وأهم مهمتها:

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م/ن/٤) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ م/ن/٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ م/ن/٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ م/ن/٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ م/ن/٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ م/ن/٤) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.

تتكون إدارة المخاطر من ست وحدات رئيسية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة مخاطر التشغيل، وحدة أمن المعلومات، وحدة تصنيف الديون، وحدة استمرارية الأعمال تتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها للرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعه لحدود مخاطر التركز سواء في المجموعات المترابطة من المدنيين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركز 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.

### الإفصاحات الكمية

#### مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٧,٩٧٣,١١٩,٢٦١	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣
١٩٤,٥٢٧,٧٧٣	٥٩٣,٨٧٩,٥٧٠
٦٤٨,٧٢٠,٩٣٦	١,٢٩٥,٣٠١,٩٩٨
١٥,٣٥٨,٣٨٥,١٢٩	١٨,٢٩٩,٤٩١,٣٧٢
٥٦٤,٦٧٩,٧٦٢	١,٩٧٣,١١١,٦٨٣
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢
١٣١,٣٩٦,٧١٤,٤٨٩	١٤٨,٦٧٠,٢٨٩,٠٧٢
٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦
١,٢٥٥,٣٥٧,٢٠١	١,٩٢٧,٣٠٣,٢٣٧
٤,٠٠٧,٤١٩,٩٣٩	٥,٥٩٠,٣٥٥,٢٣٧
٤٩٧,٣١٧,٠٨٥	١,٢١٧,٧٦٣,٤٩٥
٤,٦٣٤,٥٨٧,٣٩٨	٣,٥٣٤,٧٢٥,٨٧٨
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	٢٧,٢٨٥,٠٥٤
٨٠٠,٩٢٢,٥١٤	١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣
٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥
١٢,٢٨٦,٥٧٦,٥٨٣	١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥

#### بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

سندات وأذونات

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

#### بنود خارج الميزانية:

اعتمادات للاستيراد

كفالات صادرة:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

تعهدات تصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع

### أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف تعرضات المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك من خلال سياسات وإجراءات وممارسات وإرشادات لتخفيف حدة الخطر، وتصميم نظام رقابة داخلي فعال، كما يقوم المصرف بإبرام بوالص للتأمين على موجودات وأصول المصرف، بالإضافة إلى الاعتماد على الضمانات المقدمة من العملاء لتخفيف المخاطر الائتمانية للمجموعة وفقاً لأسس ومعايير معتمدة لذلك.

#### تركيزات المخاطر

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

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

#### - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات 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 والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.

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

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

- نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ والمعدل بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١، ولاحقاً القرار ٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتمديده حسب القرار ١٠٧٩ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م/ن/ب/١ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/ب/١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.



(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:  
تم التصنيف بناء على أحكام القرار رقم (١٠١٦/م/٩) و(٩٠١٦/م/٩) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ من مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور حتى نهاية عام ٢٠١٣ (تم تقديم العمل به بموجب القرار رقم (١٠٧٩/م/٩) من تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وحتى نهاية عام ٢٠١٤ و(٢٠١٤/م/٩) من تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والعميم رقم (٢٠١٥/م/٩) والعميم رقم (٢٠١٥/م/٩) بتاريخ ١١/٢٠١٥) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تقديم العمل بالقرار رقم (٢٠١٢/م/٩) ب(٤) حين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص).

حيث جاء هذا القرار معديلاً لبعض أحكام القرار رقم (٩٧/م/٩) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و بعض أحكام القرار رقم (٤٠١٥/م/٩) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ الصادرين عن مجلس النقد والتسليف.

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
١٤,٨٠٢,٣١٧,٧٠٥	٢,١٧٣,٤٣٣,٨٦٣	١,٠٧٥٥,٩٩١,١٧١	١,٢٥٨,٧٩٥,٥٦٤	٦١٤,٠٩٤,١٠٧	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٨٦٤,٤٤٦,٣٢٩	٦٧٦,٤٨٤,١٧٢	١٢,٠٣٩,٢٤٠,٣٢٣	١٤٧,٧٧٣,٨٩٤	٩٤٨,٠٤٠	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)
٢٠,٨٩٨,٤٦٥,٥٥٥	٢,٣٠٧,١١٨,٧٦٦	١,٦٧٢٣,٢٤٢,٤٠٠	١,٣٥٤,٢٥٧,٠٦٨	٥١٣,٨٤٧,٣٢١	غير مستحقة
					منها مستحقة*:
٢,٤٧١,٦١٢,٧٤٤	٢٨٤,١٥٥,٢٠٩	٢,٠٩٠,٦٤٧,٧٦١	١,٠٧٦٨,٥٦٥	٨٦,٠٤١,٢٠٩	لغاية ٣٠ يوم
٢,٥٠٢,٧٢٠,٣٠٦	٧١,٥٦٣,٦٧١	٢,٤٠٨,٢٥٣,٨٧٣	٨,١١٨,١٣١	١٤,٧٨٤,٦٣١	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٦٣١,٠١٩,٥٨٦	١٠٣,٣٨٣,٠٦٢	٤٩٤,٦٢٢,٢١٢	٣٣,٠١٤,٣١٢	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,١٦٢,٩٤٥,٨٤٣	٨٣,٧٠٠,٣٢٧	١,٠٧٨,٤٦٥,١٤٨	٤١١,٣٨٢	٣٦٨,٩٨٦	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشترك فيها
-	-	-	-	-	هاكئة (ردية)
٩,٢١٦,٦٩٤,٨٧٨	٣١٤,٢٣٩,٤٥٤	٨,٨٧٤,١٧٠,٧٩٣	٥,٣١٦,٩٤٩	٢٢,٩٦٧,٦٨٢	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٩,٢١٦,٦٩٤,٨٧٨	٣١٤,٢٣٩,٤٥٤	٨,٨٧٤,١٧٠,٧٩٣	٥,٣١٦,٩٤٩	٢٢,٩٦٧,٦٨٢	المجموع
٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	٣,٦٦٤,١٦٠,٤٨٩	٣,٦٦٩,٤٠٢,١٨٧	١,٤١١,٨٨٦,٤٠٧	٦٣٨,٠٠٩,٨٢٩	يطرح: فوائد معقولة
( ٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩ )	( ٢٤٤,٤٠٤,٤٣١ )	( ٤,٢٩٤,٢٠٣,٦٨٩ )	( ٤,١٠٣,٨٤٩ )	( ١٤,٠٨٥,٦٧٠ )	يطرح: تخصص تادئ تسهيلات الائتمانية مباشرة
( ١٠,١٦٤,٨٧٦,٥٥٠ )	( ٩٤٦,٦٤٤,٢٧٥ )	( ٩,٠٧٥,٧٠٧,١٢٦ )	( ١١٢,٤٨٠,٥٦٠ )	( ٣٠,٠٤٤,٥٨٩ )	صافي السهيلات الائتمانية المباشرة
٢٢,٦٦١,٧٨٤,٦٢٣	١,٩٧٣,١١١,٦٨٣	١,٨٢٩,٩٤٩,٣٧٢	١,٣٩٥,٣٠١,٩٩٨	٥٩٣,٨٧٩,٥٧٠	

- ١٠ -

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

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
١٠,٣٩١,٨٠٦,٩٤٨	٩١٨,٦٢٨,٦٠٢	٨,٥٠٦,٧٤٤,١٦١	٧٥١,٦٠٣,٣٨١	٢١٤,٨٣٠,٨٠٤	عادية مقبولة المخاطر
١١,٦٨٧,٣٢٥,٢٥٩	٤٩٤,٦٦١,٧٣٦	١١,١٨٣,٣٨٩,٤٩٩	٨,٢٦٨,٥١٩	١,٠٠٥,٥٠٥	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)
١١,٦١١,٢٢٩,٢٧٠	١,٠٨٧,٢٠٨,٩٠٠	٩,٥٩٧,٤٢٦,٣٧٢	٧٢٨,٤٩٨,٦٦٩	١٩٨,٠٩٥,٤٢٩	غير مستحقة
					منها مستحقة*:
٢,٨٠٥,٥٠١,٨٢٩	٢٠٩,٧٩٢,٠٣٩	٢,٥٦٥,٠٣٨,٨٣٧	١٤,٤٠٠,٧٥٩	١٦,٢٦٩,١٩٤	لغاية ٣٠ يوم
٣,٦٤٤,٢٦٠,٩٤٤	٦١,٨٣٥,٥٤١	٣,٥٧٢,٠٦٢,٨٨٠	٩,٦٢٣,٩٥٢	٧٣٨,٥٧١	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٧٦١,٨٠٥,٦٧٢	٢٤,٣٤٤,٧٨٥	٧٣٧,٤٦٠,٨٨٧	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٣,٢٥٦,٣٣٤,٤٩٢	٣٠,١٠٨,٠٧٣	٣,٢١٨,١٤٤,٧٨٤	٧,٣٤٨,٥٢٠	٧٣٣,١١٥	من ٩١ لغاية ١٨٠ يوم
					غير عاملة:
١٢,٦٦٢	-	-	-	١٢,٦٦٢	دون المستوى
٣١٣,٦٠١,٠٦٧	١٤,١٠٦,٣٣٠	٢٩٩,٤٩٤,٧٣٧	-	-	مشترك فيها
٨,٣٨٣,٢٢٧,٢٠٦	٤٦٠,٧٠٦,٣٤١	٧,٨٨٤,٠٨٩,٣٢٢	٩,٥٧٥,٠٥٢	٢٨,٨٥٦,٤٩١	هاكئة (ردية)
٨,٦٩٦,٨٤٠,٩٣٥	٤٧٤,٨١٢,٦٧١	٨,١٨٣,٥٨٤,٠٥٩	٩,٥٧٥,٠٥٢	٢٨,٨٦٩,١٥٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩	٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩	٧٦٩,٤٤٦,٩٥٢	٢٤٤,٧٠٥,٤٦٢	المجموع
( ٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٧ )	( ٢٩٧,٢٩٢,٦٠١ )	( ٣,٣٥٤,٦٥٩,١٦٩ )	( ٦,٢٨١,٤١٠ )	( ١٥,٩٥٦,٣٣٢ )	يطرح: فوائد معقولة
( ١٠,٣٣٥,٤٧٠,٠٣٠ )	( ١,٠٢٦,١٣٠,٦٤٦ )	( ٩,١٦٠,٦٧٣,٤٢١ )	( ١١٤,٤٤٤,٦٠٦ )	( ٣٤,٢٢١,٣٥٧ )	يطرح: تخصص تادئ تسهيلات الائتمانية مباشرة
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	٥٦٤,٦٧٩,٧٦٢	١٥,٣٥٨,٣٨٥,١٢٩	٦٤٨,٧٢٠,٩٣٦	١٩٤,٥٢٧,٧٧٣	صافي السهيلات الائتمانية المباشرة

\* يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الجاري مدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح أو جرد حركة الحساب.

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	تسهيلات غير مباشرة
٦,٤٨٤,١٩٨,٠٥٨	٢,١٩٠,٢٥٦,٢٢٤	٤,٢٩٣,٩٤١,٨٣٤	-	-	عادية متبذبة المخاطر
٢,٦٠٠,٧٨٥,٩٠٠	٣٥٢,١٠٣,١٠٩	٢,٢٤٨,٦٨٢,٧٩١	-	-	عادية مقبولة المخاطر
٩,٠٨٤,٩٨٣,٩٥٨	٢,٥٤٢,٣٥٩,٣٣٣	٦,٥٤٢,٦٢٤,٦٢٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٧,١٠٧,٦٦٢	١٠,٥٥٢,٦٦٢	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١٧,١٠٧,٦٦٢	١٠,٥٥٢,٦٦٢	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	جميع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٩,١٠٢,٠٩١,٦٢٠	٢,٥٥٢,٩١١,٩٩٥	٦,٥٤٩,١٧٩,٦٢٥	-	-	المجموع
( ٢٧,٠٥٨,٤٠١ )	( ٣,٣٢٧,٧٥٥ )	( ٢٣,٧٣٠,٦٤٦ )	-	-	يطبخ: تخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩,٠٧٥,٠٣٣,٢١٩	٢,٥٤٩,٥٨٤,٢٤٠	٦,٥٢٥,٤٤٨,٩٧٩	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الفروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	تسهيلات غير مباشرة
٤,١٥٣,٦٤٦,٨١٥	١,٠٣٦,٦٢٦,٩٩٠	٢,٤٥٨,٤٢٤,١١١	٥٧٠,٧٥٧,٠٠٠	٨٧,٨٣٨,٧١٤	عادية متبذبة المخاطر
٢,٠٠٦,٢١٧,٦٢٦	٢٤١,١٩٦,٣٠٢	١,١١٢,٧٩٩,١٠٩	٦٥٢,٢٢٢,٣١٥	-	عادية مقبولة المخاطر
٦,١٥٩,٨٦٤,٤٤١	١,٣٧٧,٨٢٣,٢٩٢	٣,٥٧١,٢٢٣,٢٢٠	١,٢٢٢,٩٧٩,٣١٥	٨٧,٨٣٨,٧١٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٩,١٠٧,٦٦٠	١٢,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١٩,١٠٧,٦٦٠	١٢,٥٥٢,٦٦٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	-	-	جميع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٦,١٧٨,٩٧٢,١٠١	١,٢٩٠,٣٧٥,٩٥٢	٣,٥٧٧,٧٧٨,٣٢٠	١,٢٢٢,٩٧٩,٣١٥	٨٧,٨٣٨,٧١٤	المجموع
( ١٥,٦٣٢,٥٣١ )	( ٤,٩٩٦,٢٢٠ )	( ٤,١١٤,٠٩٠ )	( ٦,٥٢٢,٢٢١ )	-	يطبخ: تخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,١٦٣,٣٣٩,٥٧٠	١,٢٨٥,٣٧٩,٧٣٢	٣,٥٧٣,٦٦٤,١٣٠	١,٢١٦,٤٥٦,٩٩٤	٨٧,٨٣٨,٧١٤	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

٣) توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التسهيلات:  
توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الترويض العقارية	الأفراد	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٠٨٦,٠٢٣,٤١٨	٢,٠٠٤,٣٨٢,٦٤٢	٨,٣٦٩,٥٣٦,٦٤٦	١,٢٦٧,٠٤٧,٦٣٠	٤٤٥,٠٠٦,٥٠٠	عادية متدنية المخاطر عادية مقبولة المخاطر
٧,٢٥٢,٨٤٢,٨٩٤	٥٤٥,٣٣١,٩٤٥	٦,٥٥٨,٤٥١,٠١٥	١٤٩,٠٥٩,٩٣٤	-	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٥٢٠,٤١٣,٢٧٨	١٢٠,٦٩٥,١١٩	٣٩٣,٨٢١,٢١٠	٥,٣١٦,٩٤٩	٥٨٠,٠٠٠	هالكة (ردئية)
١٩,٨٥٩,٢٧٩,٥٩٠	٢,٦٧٠,٤٠٩,٧٠٦	١٥,٣٢١,٨٠٨,٨٧١	١,٤٢١,٤٢٤,٥١٣	٤٤٥,٦٣٦,٥٠٠	بمجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٥٩,٤٩٨,٤٧٩	٣٣,٨١٢,٨٥٢	١٤٤,٢٧٢,٣٤٣	١٠,٥١٦,٠٥٨	١٧٠,٨٩٦,٢٢٦	منها تأمينات نقدية
١٩,٤٠٥,٠٤٨,٨٤٨	٢,٥٥٦,٤٠٢,٤١٥	١٥,١٦٢,٩٩٧,٧٠٤	١,٤١٠,٩٠٨,٤٥٥	٢٧٤,٧٤٠,٢٧٤	عقارية
٥٩,٤٥٨,٧٤٨	٥٩,٤٥٨,٧٤٨	-	-	-	أسهم متداولة
٣٥,٢٧٢,٥١٥	٢٠,٧٣٥,٦٩١	١٤,٥٣٧,٨٢٤	-	-	سيارات وآليات
١٩,٨٥٩,٢٧٩,٥٩٠	٢,٦٧٠,٤٠٩,٧٠٦	١٥,٣٢١,٨٠٨,٨٧١	١,٤٢١,٤٢٤,٥١٣	٤٤٥,٦٣٦,٥٠٠	المجموع

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الترويض العقارية	الأفراد	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٤٧,١٩٣,٢٠٠	٨٦١,٣٨٨,٣٥١	٥,٧٨٢,٨٣٦,٨٨٠	٦٨٤,٠٩١,٢٤٠	١١٧,٨٧٦,٧٢٩	عادية متدنية المخاطر عادية مقبولة المخاطر
٦,١٢٥,٨٢٩,٩٦٥	٣٥٩,٧٤١,١٨٣	٥,٧٥٩,٣٨٦,٩٨٣	٦,٧٠١,٧٩٩	-	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٦٦,٢٨٨,٧٣٥	١٤,١٠٦,٣٣٠	١٥٢,١٨٢,٤٠٥	-	-	هالكة (ردئية)
١,١١١,٨٤٢,٥٣٧	٢٤٩,١٤٦,٠٤٤	٨٥٢,٤٩١,٣٦٢	٨,١٠٢,١٦٦	١,١٠٢,٩٦٥	بمجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
١٤,٨٥١,١٥٥,٤٣٧	١,٤٨٤,٣٨١,٩٠٨	١٢,٥٤٨,٨٩٧,٦٣٠	٦٩٨,٨٩٦,٢٠٥	١١٨,٩٧٩,٦٩٤	منها: تأمينات نقدية
٣٣٨,٦١٨,٩٥٧	١٦,٣٤٥,٤٢٥	٢٤٦,٠٣٦,٥١٦	١,٨٨٣,٠٩٣	٧٤,٣٦٣,٩٢٣	عقارية
١٤,٤٣٢,٦٧٣,٦٩٧	١,٤٢٨,١١٨,٢٥٠	١٢,٢٦٢,٩١٦,٥٦٤	٦٩٧,٠٢٣,١١٢	٤٤,٦١٥,٧٧١	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
٧٩,٨٦٢,٧٨٣	٣٩,٩١٨,٢٣٣	٣٩,٩٤٤,٥٥٠	-	-	المجموع
١٤,٨٥١,١٥٥,٤٣٧	١,٤٨٤,٣٨١,٩٠٨	١٢,٥٤٨,٨٩٧,٦٣٠	٦٩٨,٨٩٦,٢٠٥	١١٨,٩٧٩,٦٩٤	

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٤,٣٨٨,٣٥١,٦٩٧	١,٦٨٨,٥٧٩,٢٥٠	٢,٦٩٩,٧٧٢,٤٤٧	-	-
٩٠٤,٢٣٦,٠٢٦	٢٨٢,٢١٤,٦٨٩	٦٢٢,٠٢١,٣٣٧	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٤,٩٥٢,٩٠٢	٤,٣٣١,٣٢٧	٦٢١,٥٧٥	-	-
٥,٢٩٧,٥٤٠,٦٢٥	١,٩٧٥,١٢٥,٢٦٦	٣,٣٢٢,٤١٥,٣٥٩	-	-
٢,٤٤٥,٧٩٥,٣٥٦	٦٧٨,٠٨٠,١٥١	١,٧٦٧,٧١٥,٢٠٥	-	-
٢,٨٥١,٧٤٥,٢٦٩	١,٢٩٧,٠٤٥,١١٥	١,٥٥٤,٧٠٠,١٥٤	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥,٢٩٧,٥٤٠,٦٢٥	١,٩٧٥,١٢٥,٢٦٦	٣,٣٢٢,٤١٥,٣٥٩	-	-

مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متناولة

سيارات وآليات

المجموع

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٢,٥٤٨,٧٤١,١٤١	٨٨٨,٠٠٤,٨١٨	١,٠٠٣,٦٧٧,٤٦٥	٥٦٩,٦٨٨,٤٣٢	٨٧,٣٧٠,٤٢٦
٨١١,١٩٧,٨٣٩	١٣٨,٧٧٩,٣٠١	٦٧٢,٤١٨,٥٣٨	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٦,٩٥٥,٤٠٤	٦,٠٠٩,٩٩٧	٩٤٥,٤٠٧	-	-
٣,٣٦٦,٨٩٤,٣٨٤	١,٠٣٢,٧٩٤,١١٦	١,٦٧٧,٠٤١,٤١٠	٥٦٩,٦٨٨,٤٣٢	٨٧,٣٧٠,٤٢٦
١,٧١٨,١٦١,٩٦٥	٢٩٣,١٤٤,٠٢١	٧٩٩,٧٧٨,٩٢٢	٥٦٥,٨٢٦,٠٧٩	٥٩,٤١٢,٩٤٣
١,٦٤٨,٧٣٢,٤١٩	٧٣٩,٦٥٠,٠٩٥	٨٧٧,٣٦٢,٤٨٨	٣,٨٦٢,٣٥٣	٢٧,٩٥٧,٤٨٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣,٣٦٦,٨٩٤,٣٨٤	١,٠٣٢,٧٩٤,١١٦	١,٦٧٧,٠٤١,٤١٠	٥٦٩,٦٨٨,٤٣٢	٨٧,٣٧٠,٤٢٦

عادية متنبية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تطلب اهتمام خاصاً)

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة ( رديئة )

مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متناولة

سيارات وآليات

المجموع

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P وما يعادلها	التصنيف
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٤٠,٦٣٥,٨٢٢,٢٤٣	٥٦,١٣٥,٤٣٢,٢٦٧	AAA- To AAA+	الدرجة الأولى *
-	-	AA- To AA+	الدرجة الثانية
٢٧,٠٢٩,٦١٣	٢٦,٢٢٠,١٢١	A- To A+	الدرجة الثالثة
٤٠,٦٦٢,٨٥١,٨٥٦	٥٦,١٦١,٦٥٢,٣٨٨		
١٣,٤٤٢,٩٠٨,٨١٨	١٢,٣٩٢,٤١٤,٥٧٣	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة **
٤٦,٥٩٢,٩٥٥,١٦٤	٤٣,٣٢٣,٧٦٧,٦٩٨	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
١١,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩١٤,٠٠٦,٧٣٢	B- to B+	الدرجة السادسة
٧١,٤٨٠,٨٦٣,٩٨٢	٦٨,٦٣٠,١٨٩,٠٠٣		
١,٩٠١,٦٦٠,٠٧٠	٨٥٠,٠٤٣,٠٨٦	N/A	بدون تصنيف
١١٤,٠٤٥,٣٧٥,٩٠٨	١٢٥,٦٤١,٨٨٤,٤٧٧		

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

\*\* تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١,١٩٢,٥٨٥,١٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢,٠١٧,٥٧٢,٣٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٣,٣٨٠,١١٩,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤,٠٣٨,٩٥٠,٦٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## (٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	-	-	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	-	٤٠,٧٠٤,٣٧٣,٠٦٦	٢٦,٢٢٠,١٢١	أرصدة لدى مصارف *
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	٢٨,٧٧٥,٨٥٩,٠٢٣	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٥,٦٤١,٨٨٤,٤٧٦	-	٦٩,٤٨٠,٢٣٢,٠٨٩	٥٦,١٦١,٦٥٢,٣٨٧	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٧٣,١١٩,٢٦١	-	-	٣٧,٩٧٣,١١٩,٢٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	-	٦١,٦٠٧,٣٣٣,١٦٤	٢٧,٠٢٩,٦١٣	أرصدة لدى مصارف
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	-	١١,٧٧٥,١٩٠,٨٨٨	٦٦,٢٦٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٤,٠٤٥,٣٧٥,٩٠٨	-	٧٣,٣٨٢,٥٢٤,٠٥٢	٤٠,٦٦٢,٨٥١,٨٥٦	

\* يتضمن بند الأرصدة لدى المصارف مؤونة متنازع عليها بمبلغ ٤,٢١٧,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## ٢) التركز الجغرافي:

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

المجموع	دول الشرق الأوسط					
	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	الوسط الأخرى	داخل سورية	ل.س.
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤ ل.س.	-	-	-	-	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	٦٣٢,٧٨٤	٦٩٨	٨٤٢,٣٢٢,٤٣٩	٢٩,٩٧٤,٩٠٠,٨٦٥	٩,٩١٢,٧٣٦,٤٠١	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	-	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦	إيداعات لدى مصارف
٥٩٣,٨٧٩,٥٧٠	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١,٢٩٥,٣٠١,٩٩٨	-	-	-	-	-	للأفراد*
١٨,٢٩٩,٤٩١,٣٧٢	-	-	-	-	-	القروض العقارية
١,٩٧٣,١١١,٦٨٣	-	-	-	-	-	للشركات*
٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٤٨,١٢٣,٦١١,٦٨٩	٦٣٢,٧٨٤	٦٩٨	٨٤٢,٣٢٢,٤٣٩	٥٦,٢٧١,٨٦١,٥٣٢	٩١,٠٠٨,٧٩٤,٢٣٦	موجودات أخرى
١٣١,٠٦٦,٣٩٥,٠٦٤	٧٢٠,٣٠٧	٦٩٨	١,٤٩٨,١٠١,٥٠٢	٥٨,٤٦٨,٢٤٢,٤٠٧	٧١,٠٩٩,٣٣٠,١٥٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						الإجمالي ٢٠١٨
						الإجمالي ٢٠١٧

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

## ٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد					
	خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤ ل.س.	-	-	-	-	-	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	-	-	-	-	-	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	-	-	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣
٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	١,٣٧٢,٨٩٧,٩٢٩	٨١,٢١٩,٩٦٧	٢,١٥١,٩١٦,٥١٢	١٥,٠٩٦,٤٣٨,٧٥٢	٣,٤٥٩,٣١١,٤٦٣	-
٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	٤,٤٨٣	-	١٤,٢٤٤,٣٣٤	١٢٧,١٣٤,٠٩٣	٥,٦١٧,٠٩٢	١٧٧,٩٤٢,٦٨٨
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢
١٤٨,١٢٣,٦١١,٦٨٩	١,٣٧٢,٩٠٢,٤١٢	٨١,٢١٩,٩٦٧	٢,١٦٦,١٦٠,٧٤٦	١٥,٢١٨,٥٧٢,٨٤٥	٣,٤٦٤,٩٢٨,٥٥٥	١٢٥,٨١٩,٨٣٧,١٦٤
١٣١,٠٦٦,٣٩٥,٠٦٤	١,٥٠١,١٢٦,٦٧٢	١,٥٧٢,٥٥٦	٧٧٨,٧٣١,٥١٦	١١,٥٤٢,٢٢٧,٥١٦	٣,١٢٥,٢٤٢,٣٣٣	١١٤,١١٧,٤٩٤,٤٧١

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

## الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ٥,٦٦٠,٧٢٠,٠٠٠ )	( ١١٣,٢١٤,٤٠٠ )	( ٨٤,٩١٠,٨٠٠ )
دولار أمريكي	١٧,٦١٠,٥٨٥,٣١١	٣٥٢,٢١١,٧٠٦	٢٦٤,١٥٨,٧٨٠
يورو	٢,٨٣٦,٦٧٣,٤٧٨	٥٦,٧٣٣,٤٧٠	٤٢,٥٥٠,١٠٢
جنيه استرليني	٢٨,٢٣٠,٩٦٤	٥٦٤,٦١٩	٤٢٣,٤٦٤
ين ياباني	٥٧,٧٢١,٢٩٠	١,١٥٤,٤٢٦	٨٦٥,٨١٩
فرنك سويسري	١١١,٩٤٦	٢,٢٣٩	١,٦٧٩

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ٥,٦٦٠,٧٢٠,٠٠٠ )	١١٣,٢١٤,٤٠٠	٨٤,٩١٠,٨٠٠
دولار أمريكي	١٧,٦١٠,٥٨٥,٣١١	( ٣٥٢,٢١١,٧٠٦ )	( ٢٦٤,١٥٨,٧٨٠ )
يورو	٢,٨٣٦,٦٧٣,٤٧٨	( ٥٦,٧٣٣,٤٧٠ )	( ٤٢,٥٥٠,١٠٢ )
جنيه استرليني	٢٨,٢٣٠,٩٦٤	( ٥٦٤,٦١٩ )	( ٤٢٣,٤٦٤ )
ين ياباني	٥٧,٧٢١,٢٩٠	( ١,١٥٤,٤٢٦ )	( ٨٦٥,٨١٩ )
فرنك سويسري	١١١,٩٤٦	( ٢,٢٣٩ )	( ١,٦٧٩ )

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ٢,٠٩٩,٠٤٧,٠٠٠ )	( ٤١,٩٨٠,٩٤٠ )	( ٣١,٤٨٥,٧٠٥ )
دولار أمريكي	( ٢,٤٥٦,٠٠٣,١٧٩ )	( ٤٩,١٢٠,٠٦٤ )	( ٣٦,٨٤٠,٠٤٨ )
يورو	٢,٧١١,٦٠٦,٠١٤	٥٤,٢٣٢,١٢٠	٤٠,٦٧٤,٠٩٠
جنيه استرليني	٢٨,٨٨٧,٩٢٦	٥٧٧,٧٥٩	٤٣٣,٣١٩
ين ياباني	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	١,١٣٠,٠١٤	٨٤٧,٥١١
فرنك سويسري	١٠٦,٥٠٦	٢,١٣٠	١,٥٩٨

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

## أثر النقص ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٣١٤,٨١٤	١٦,٤١٩,٧٥٣	( ١٦٤,١٩٧,٥٢٦)	دولار أمريكي تشغيلي
( ١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	( ١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي بنوي
( ٩٠٧,١٩٣)	( ١,٢٠٩,٥٩١)	١٢,٠٩٥,٩٠٧	يورو تشغيلي
( ٢٦٢,٩٦١,٦٠٥)	( ٢٦٢,٩٦١,٦٠٥)	٢,٦٢٩,٦١٦,٠٥٤	يورو بنوي
( ٢,١٧٦,٦٨٣)	( ٢,٩٠٢,٢٤٥)	٢٩,٠٢٢,٤٤٦	جنيه استرليني
( ٤,٣٢٩,٠٩٧)	( ٥,٧٧٢,١٢٩)	٥٧,٧٢١,٢٩٠	ين ياباني
( ٨,٣٩٦)	( ١١,١٩٥)	١١١,٩٤٦	فرنك سويسري
( ٣,٨٣٢,٦١٣)	( ٥,١١٠,١٥١)	٥١,١٠١,٥١٢	عملات أخرى

## أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٣٤٣,١٩٢,٢٦٣)	( ١,٧٩٠,٩٢٣,٠١٧)	( ١٧,٩٠٩,٢٣٠,١٦٧)	دولار أمريكي تشغيلي
١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي بنوي
٢,٤٤٦,٣٤٢	٣,٢٦١,٩١٠	٣٢,٦١٩,٠٩٥	يورو تشغيلي
٢٧٤,٥١٤,٧٣٢	٢٧٤,٥١٤,٧٣٢	٢,٧٤٥,١٤٧,٣١٥	يورو بنوي
٢,٥٧٣,٠٧٠	٣,٤٣٠,٧٦٠	٣٤,٣٠٧,٥٩٦	جنيه استرليني
٤,٢٣٧,٥٥٣	٥,٦٥٠,٠٧١	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	ين ياباني
٧,٩٨٨	١٠,٦٥١	١٠٦,٥٠٦	فرنك سويسري
١,٣٣٤,٢٩٧,٤٠٦	١,٧٧٩,٠٦٣,٢٠٨	١٧,٧٩٠,٦٣٢,٠٧٨	عملات أخرى

## (٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

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

## مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

## أثر الزيادة ١٠%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٢,٣١٤,٨١٤)	( ١٦,٤١٩,٧٥٣)	( ١٦٤,١٩٧,٥٢٦)	دولار أمريكي تشغيلي
١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	دولار أمريكي بنوي
٩٠٧,١٩٣	١,٢٠٩,٥٩١	١٢,٠٩٥,٩٠٧	يورو تشغيلي
٢٦٢,٩٦١,٦٠٥	٢٦٢,٩٦١,٦٠٥	٢,٦٢٩,٦١٦,٠٥٤	يورو بنوي
٢,١٧٦,٦٨٣	٢,٩٠٢,٢٤٥	٢٩,٠٢٢,٤٤٦	جنيه استرليني
٤,٣٢٩,٠٩٧	٥,٧٧٢,١٢٩	٥٧,٧٢١,٢٩٠	ين ياباني
٨,٣٩٦	١١,١٩٥	١١١,٩٤٦	فرنك سويسري
٣,٨٣٢,٦١٣	٥,١١٠,١٥١	٥١,١٠١,٥١٢	عملات أخرى



أثر النقص ١٠%

العملة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	( ١٧,٩٠٩,٢٣٠,١٦٧ )	١,٧٩٠,٩٢٣,٠١٧	١,٣٤٣,١٩٢,٢٦٣
دولار أمريكي بنوي	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	( ١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨ )	( ١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨ )
يورو تشغيلي	٣٢,٦١٩,٠٩٥	( ٣,٢٦١,٩١٠ )	( ٢,٤٤٦,٣٤٢ )
يورو بنوي	٢,٧٤٥,١٤٧,٣١٥	( ٢٧٤,٥١٤,٧٣٢ )	( ٢٧٤,٥١٤,٧٣٢ )
جنيه استرليني	٣٤,٣٠٧,٥٩٦	( ٣,٤٣٠,٧٦٠ )	( ٢,٥٧٣,٠٧٠ )
ين ياباني	٥٦,٥٠٠,٧٠٦	( ٥,٦٥٠,٠٧١ )	( ٤,٢٣٧,٥٥٣ )
فرنك سويسري	١٠٦,٥٠٦	( ١٠,٦٥١ )	( ٧,٩٨٨ )
عملات أخرى	١٧,٧٩٠,٦٣٢,٠٧٨	( ١,٧٧٩,٠٦٣,٢٠٨ )	( ١,٣٣٤,٢٩٧,٤٠٦ )

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات ل.س.	من سنتين حتى ٣ سنوات ل.س.	من سنة حتى سنتين ل.س.	٢٠١٨ كانون الأول			من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر ل.س.	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر ل.س.	من ٩ أشهر حتى ١٢ أشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.
			من ٩ أشهر حتى ١٢ أشهر ل.س.	من ١٢ أشهر حتى ١٥ أشهر ل.س.	من ١٥ أشهر حتى ١٨ أشهر ل.س.					
١,٦٨٤,٤٣٨,٣٨٨	٢,٩٧٢,٧٦٩,١٦٣	٤,٥٧٠,٦٨٥,٥١٨	١,٤٠١,٩٧٤,٣٥٥	٢,٧٤٩,٨٨٩,٥٦٥	٣,٠٧٦,٦٢٥,٠٨٨	٢٧,٨٨٥,٣١١,٤٢٢	٩٣,٩٦٨,٤٣٩,٨٧٨	١,٣٢٣,٣٣٦,٥٥٢	١١,٤٩١,٣٨٠,٩١٠	
-	-	-	٢,٠٤٧,٦٤٠,٥٧١	١,٨٨٠,٥٩٦,٢٤١	٣,٩٨٦,١٣٠,٤٤٤	٧,٧٩٥,١٧٧,٦١٤	٩٣,٢٨٦,٣٤٢,٧٩٥	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	٢,٠٤٧,٦٤٠,٥٧١	١,٨٨٠,٥٩٦,٢٤١	٣,٩٨٦,١٣٠,٤٤٤	٩,١١٨,٤١٤,٦٦٦	١٠٤,٧٧٧,٧٢٣,٧٠٥	-	-	
١,٦٨٤,٤٣٨,٣٨٨	٢,٩٧٢,٧٦٩,١٦٣	٤,٥٧٠,٦٨٥,٥١٨	( ٦٤٥,٦٦٦,٢١٦ )	٨٦٩,٢٩٢,٣٢٤	( ٩٠٩,٥٠٥,٣٥٦ )	١٨,٧٦٦,٨٩٧,٢٥٦	( ١٠٠,٨٠٩,٢٨٣,٨٧٧ )	-	-	

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

**الموجودات**  
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة لدى مصارف  
إيداعات لدى مصارف  
صافي التسهيلات الائتمانية المباعة  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات خزينة بوجاهة  
موجودات أخرى  
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

**المطلوبات**

ودائع مصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات تقاعدية  
مخصصات متبوعة  
مخصص خزينة الدخل  
مطلوبات أخرى  
مطلوبات

فحوة إعادة تسعير الفائدة

## فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

الموجودات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٠,٣٨٤,٠١٤,٤٧٤	٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨١١,٧٨٨,٩٤١	٦٧٩,٦٥٢,٢٨٥	(٨٤,٣٨٨,٩٤٢)	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣
موجودات ثابتة	-	-	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١
موجودات غير ملموسة	-	-	١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٤,٨٧٧,٣٢٥	٤,٨٧٧,٣٢٥
موجودات أخرى	-	-	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢
مجموع الموجودات	٨١١,٧٨٨,٩٤١	٦٧٩,٦٥٢,٢٨٥	١٦,٠٨٢,٢٢٤,٤٧٥	١٥٥,٨٨٣,٧٩٩,٠٢٨
المطلوبات	-	-	-	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢
ودائع مصارف	-	-	٦٥٩,٩٥٥,١٥٣	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨
ودائع الزبائن	-	-	-	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧
تأمينات نقدية	-	-	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣
مخصصات متنوعة	-	-	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٥٣٩,١٣٧,١٤٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧
مطلوبات أخرى	-	-	١٦,٢٥٦,٠٣٠,٩١٢	١٣٨,٠٦٦,٥٣٦,٠٣٩
مجموع المطلوبات	-	-	(١٧٣,٨٠٦,٤٣٧)	١٧,٨١٧,٢٦٢,٩٨٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٨١١,٧٨٨,٩٤١	٦٧٩,٦٥٢,٢٨٥		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

الموجودات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٩ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٣ أشهر
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	٣٣,٥٣٧,٥٣٦,٧٣١
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	-	١,٧٥٤,٠٨٤,٣٧٩
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٥٤٦,١٩٠,٨٨٨	١,٤٤٢,٣٥١,١٨٦	١,٤٤٢,٣٥١,١٨٦	١,٧٧٠,٩٥٥,٤٨٨	١,٤٧١,٠٨٥,١٢٩	١,٥٩٦,٥٢١,٥١٦
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١,٥٤٦,١٩٠,٨٨٨	١,٤٤٢,٣٥١,١٨٦	١,٤٤٢,٣٥١,١٨٦	١,٧٧٠,٩٥٥,٤٨٨	١,٤٧١,٠٨٥,١٢٩	١,٥٩٦,٥٢١,٥١٦
المطلوبات	-	-	-	-	-	-
ودائع مصارف	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠
ودائع الزبائن	-	-	-	-	-	٧١,٨٧٤,٨٦١,٣٨٠
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	-	٨٩,٤٢٣,٨٨٩,٦٦٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١,٥٤٦,١٩٠,٨٨٨	١,٤٤٢,٣٥١,١٨٦	١,٤٤٢,٣٥١,١٨٦	١,٧٧٠,٩٥٥,٤٨٨	١,٤٧١,٠٨٥,١٢٩	١,٥٩٦,٥٢١,٥١٦

## فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

الموجودات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١
أرصدة لدى مصارف	-	-	٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧
إيداعات لدى مصارف	-	-	١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧٥٠,٤٣٦,٨٤٠	٤٢٦,٤٨٩,٧٠٧	١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠
موجودات ثابتة	-	-	٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧
موجودات غير ملموسة	-	-	٣,٤٠٣,٠٧٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٥,٨٦٢,٣٢٠
موجودات أخرى	-	-	٥٨٥,٠٢٤,٩٨١
ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢
مجموع الموجودات	٧٥٠,٤٣٦,٨٤٠	٤٢٦,٤٨٩,٧٠٧	١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩
المطلوبات			
ودائع مصارف	-	-	١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠
ودائع الزبائن	-	-	٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩
تأمينات نقدية	-	-	٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧
مخصصات متنوعة	-	-	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩
مطلوبات أخرى	-	-	٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤
مجموع المطلوبات	-	-	١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧٥٠,٤٣٦,٨٤٠	٤٢٦,٤٨٩,٧٠٧	١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١

## ٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

الموجودات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المجموع	عملة أخرى	بين بنائلي	جنيه استرليني
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٢١٧,٤١٨,٢٤٢	١٠,٢٢٢,٦٩٧	-	٧٩٠,٩١٩
أرصدة لدى مصارف	٣٩٠,٠٨١,٦٩٦,١٤٢	١٨١,٦٢٠,٠٠٤	٥٧,٧٢١,٣٠٣	٨٤,٥٨٥,٥٠٣
إيداعات لدى مصارف	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	( ٩٢٩,٩٣٦,٣٩٠ )	٥,٧٦٢	-	( ٤,٦٩٩,٢٦٣ )
موجودات أخرى	٢١٢,٤٤٦,٠٤٥	٢١٧,٣٣٤	-	٤,٧٠٢,٦٨١
ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	-	-	-
مجموع الموجودات	٨٢,٧٦٢,١٥٢,٣٩٤	١٩٢,٠٦٥,٧٩٧	٥٧,٧٢١,٣٠٣	٨٥,٣٧٩,٨٤٠
المطلوبات				
ودائع مصارف	١٠,١٤,٥٨٠,٠١٥	١,٧٩٠,٧٦٠	-	-
ودائع الزبائن	٤٨,٤٠٦,٧٠١,٢٢٦	١١٨,٢٨١,١٥٣	١٣	٥١,٣٥٤,٥٣٩
تأمينات نقدية	٣,٥٥٨,٥٧٤,٣٥١	٢,٢٥٠	-	٢,٧٦٥
مخصصات متنوعة	٢٧٠,٧١٩,٣٤٩	٩٨٧,٨٧٠	-	-
مطلوبات أخرى	٥٢,٥٢٩,٥٤٤	١٩,٧٩٠,٣٠٨	-	٨٨
مجموع المطلوبات	٦٢,٧٥٤,١٠٤,٤٨٥	١٤٠,٨٥٢,٣٤١	١٣	٥١,٣٥٧,٣٩٢
صافي التركز داخل الميزانية	٢٠,٠٠٨,٠٤٧,٩٠٩	٥١,٢١٣,٤٥٦	٥٧,٧٢١,٣٠٣	٣٤,٠٢٢,٤٤٨

## توزيع المخاطر في العملات الأجنبية

الموجودات	دولار أمريكي	يورو	ل.س.	جنيه استرليني	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تقديرات وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	9,911,197,077	1,342,161,036	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205
أرصدة لدى مصارف	32,033,214,113	5,697,481,965	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205
إيداعات لدى مصارف	9,107,000,000	2,119,190,888	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205
صافي التسهيلات الائتمانية المأجورة	(222,077,095)	13,716	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205
موجودات أخرى	118,903,205	8,300,101	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,331,409,332	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	52,937,070,713	9,271,070,324	1,211,020,077	121,020,077	121,020,077	121,020,077	121,020,077	121,020,077	121,020,077
المطلوبات	ودائع مصارف	1,036,433,071	1,036,433,071	1,036,433,071	1,036,433,071	1,036,433,071	1,036,433,071	1,036,433,071	1,036,433,071
ودائع الزبائن	37,108,160,373	5,187,386,128	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205
تأمينات نقدية	2,149,732,137	501,179,092	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205
مخصصات متنوعة	242,761,748	28,104,337	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205
مطلوبات أخرى	312,908,099	9,300,486	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205
مجموع المطلوبات	43,737,939,428	50,000,000	1,211,020,077	121,020,077	121,020,077	121,020,077	121,020,077	121,020,077	121,020,077
صافي التركيز داخل الميراثية	9,271,070,324	8,300,101	0,419,940	115,128,843	5,697,481,965	32,033,214,113	9,107,000,000	(222,077,095)	118,903,205

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

ل.س.

## - مخاطر الأعمال

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

## - مخاطر الدفع المسبق

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

## ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨
%	%
١٠٣	٩٩
١٠٦	١٠٢
١١٣	١٠٦
٩٠	٩٩

## مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.



- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

#### - إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالحوادث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

#### - لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

#### هـ- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

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

#### و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

#### ٣٤- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	-	٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	اعتمادات صادرة
١٢,٢٧٠,١٤٧,٨٤٧	٦٤٣,٦١٦,٢٣٠	١١,٦٢٦,٥٣١,٦١٧	الكفالات
١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	-	١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	-	١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	-	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	كفالات تعهدات تصدير
١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥	٦٤٣,٦١٦,٢٣٠	١٤,٧٩٠,٣٤٨,٠٢٥	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	-	٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	اعتمادات صادرة
١٠,٣٩٤,٦٨١,٦٢٣	١,٠٣٥,٨٤٦,٠٧١	٩,٣٥٨,٨٣٥,٥٥٢	الكفالات
٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	-	٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٨٠٠,٩٢٢,٥١٤	-	٨٠٠,٩٢٢,٥١٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	-	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	كفالة تعهدات تصدير
١٢,٢٨٦,٥٧٦,٥٨٣	١,٠٣٥,٨٤٦,٠٧١	١١,٢٥٠,٧٣٠,٥١٢	المجموع

#### د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

#### - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاققات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٩٤,٣٠٢,٤٧٧	٣,٣٢٨,٠٠٨,١٨٣	١,٠٧٩,٣٦٦,٥٤١	٢,٢٢٣,٣١٣,٨٢٠	٣٢٥,٣٢٧,٨٢٢	٦,١٤٠,٨١٥	١,١٩٤,٣٠٢,٤٧٧	٣,٣٢٨,٠٠٨,١٨٣
٣٢٠,٨٧٧,٦٦٧	١,٥٨٤,٦٥٠,٧٠٨	-	١,٥٧٩,٣٦٦,٥٤١	١,٤٠٠,٨١٥	٦,١٤٠,٨١٥	٣٢٠,٨٧٧,٦٦٧	١,٥٨٤,٦٥٠,٧٠٨
١,٥٥٥,١٨٠,١٤٤	٣,٧٩٦,٤٧٣,٨٩١	١,٠٧٩,٣٦٦,٥٤١	٢,٢٢٣,٣١٣,٨٢٠	٣٢٥,٣٢٧,٨٢٢	٦,١٤٠,٨١٥	١,٥٥٥,١٨٠,١٤٤	٣,٧٩٦,٤٧٣,٨٩١
( ١,٧٢٦,٦٧٣,٢٩٢ )	( ١,٧٧٧,٧٣١,٢١٨ )	( ٢٠٥,٢٠,٦٣٣ )	( ٤٦٨,٣٧٤,٥٧٧ )	( ١,١٠٤,٣٣٦,٠٠٨ )	-	( ١,٧٢٦,٦٧٣,٢٩٢ )	( ١,٧٧٧,٧٣١,٢١٨ )
٣,١٨٣,٩٦٢,٣٩٩	( ٩٦,١٤٤,٦٦٠ )	-	-	-	-	٣,١٨٣,٩٦٢,٣٩٩	( ٩٦,١٤٤,٦٦٠ )
٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣	( ٩٦,١٤٤,٦٦٠ )	٨٧٤,٣٤٥,٩٠٨	١,٩١٧,٢٦٤,١٣٦	( ٧٧٢,٨٦٧,٣٧١ )	٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣
( ٨٣٢,٦٢٣,٥٩١ )	( ٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥ )	( ٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥ )	-	-	-	( ٨٣٢,٦٢٣,٥٩١ )	( ٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥ )
٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨	( ٦٥٨,٨١٣,٦٦٥ )	٨٧٤,٣٤٥,٩٠٨	١,٩١٧,٢٦٤,١٣٦	( ٧٧٢,٨٦٧,٣٧١ )	٢,١٧٩,٨٤٥,٦٦٠	١,٣٥٩,٩٢٩,٠٠٨
١٣٦,٦٨٦,٤٤٠,٠٢٨	١٥٢,٦٩٧,٦٤٣,٠٦٧	-	١٣٠,٥٣٥,٨٥٨,٤٤٤	٢٠,٥٣٠,٦٧٢,٦٦٨	١,٦٣١,١١١,٩٥٥	١٣٦,٦٨٦,٤٤٠,٠٢٨	١٥٢,٦٩٧,٦٤٣,٠٦٧
٢,٦٩٤,٣٣٥,٨١١	٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	-	-	-	٢,٦٩٤,٣٣٥,٨١١	٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١
١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩	١٥٥,٨٨٣,٧٩٩,٠٢٨	٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	١٣٠,٥٣٥,٨٥٨,٤٤٤	٢٠,٥٣٠,٦٧٢,٦٦٨	١,٦٣١,١١١,٩٥٥	١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩	١٥٥,٨٨٣,٧٩٩,٠٢٨
١٠٧,٧٦١,٠٤٦,٠٣٦	١٢٥,٥٧٧,٦٩٦,٦٠٧	-	١٠,٧٤٣,٦١٧,٤٦٢	٣٣,٤٩٩,٩١١,٥٥٣	٨١,٣٣٤,١٢٧,٥٩٢	١٠٧,٧٦١,٠٤٦,٠٣٦	١٢٥,٥٧٧,٦٩٦,٦٠٧
١٥١,٦٢,٣٩٥,٨٢٢	١٢,٤٨٨,٨٣٩,٤٣٢	١٢,٤٨٨,٨٣٩,٤٣٢	-	-	-	١٥١,٦٢,٣٩٥,٨٢٢	١٢,٤٨٨,٨٣٩,٤٣٢
١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨	١٣٨,٠٦٦,٥٣٦,٠٣٩	١٢,٤٨٨,٨٣٩,٤٣٢	١٠,٧٤٣,٦١٧,٤٦٢	٣٣,٤٩٩,٩١١,٥٥٣	٨١,٣٣٤,١٢٧,٥٩٢	١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨	١٣٨,٠٦٦,٥٣٦,٠٣٩
٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	-	-	-	٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	٣٣٦,٧٧٩,٤٠١
١١١,٤٩٩,٣٤٤	١٢٤,٦٢٣,٩٥٤	١٢٤,٦٢٣,٩٥٤	-	-	-	١١١,٤٩٩,٣٤٤	١٢٤,٦٢٣,٩٥٤

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

إجمالي الدخل التشغيلي  
مخصص تدبير التسهيلات الائتمانية  
نتائج أعمال القطاع  
مصاريف أخرى للقطاع  
مصاريف تشغيلية غير موزعة  
(القسمة) / الربح قبل الضرائب  
مصرف ضريبة الدخل  
صافي (خسارة) / ربح السنة  
موجودات القطاع  
موجودات غير موزعة على القطاعات  
مجموع الموجودات  
مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة على القطاعات  
مجموع المطلوبات  
معلومات أخرى:  
مصاريف رأسمالية  
استهلاكات موجودات ثابتة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			إجمالي الدخل التشغيلي
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٣٦,٠٨٨,٨٧٦	١,٣٠١,٩١٩,٣٠٧	٣,٦٣٨,٠٠٨,١٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٨,٧٦٨,٩٨١,٥٧٤	٥٧,١١٤,٨١٧,٤٥٤	١٥٥,٨٨٣,٧٩٩,٠٢٨	مجموع الموجودات
٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	-	٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	مصاريف رأسمالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			إجمالي الدخل التشغيلي
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٢٥,٤٤٤,١٩٢ )	١,٣١٩,٧٤٦,٦٦٩	١,١٩٤,٣٠٢,٤٧٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٩,٤١٣,٧١٠,٩٢٥	٥٩,٩٦٧,٠٦٤,٩١٤	١٣٩,٣٨٠,٧٧٥,٨٣٩	مجموع الموجودات
٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	-	٢٤٤,٥٠٧,٦٧١	مصاريف رأسمالية

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

### ٣٦- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨: بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات</b>
٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	٥٢,٨٧٦,٦٦٢,٧٤٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	-	٤٠,٧٣٠,٥٩٣,١٨٧	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	إيداعات لدى مصارف
٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	١٠,٦٣٤,٩٤٥,٣٥٢	١١,٥٢٦,٨٣٩,٢٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	-	موجودات ثابتة
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	موجودات غير ملموسة
٤,٨٧٧,٣٢٥	٤,٨٧٧,٣٢٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	-	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>١٥٥,٣٣٧,١٢١,٦٤٥</b>	<b>٢١,٠٤٠,٩٦٤,٨٢٨</b>	<b>١٣٤,٢٩٦,١٥٦,٨١٧</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	-	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	ودائع مصارف
١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	٦٥٩,٩٥٥,١٥٣	١٠٨,٩٩٥,٨٨٧,٦٦٥	ودائع الزبائن
٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥٩٣,٨٧٥,٢٨٠	٤,٥٨٤,٣٦١,٠٤٧	تأمينات نقدية
٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	-	مخصصات متنوعة
٥٣٩,١٣٧,١٤٢	-	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	-	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	مطلوبات أخرى
<b>١٣٨,٠٦٦,٥٣٦,٠٣٩</b>	<b>٧,١٤٢,٥١٨,٢٢٦</b>	<b>١٣٠,٩٢٤,٠١٧,٨١٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١٧,٢٧٠,٥٨٥,٦٠٦</b>	<b>١٣,٨٩٨,٤٤٦,٦٠٢</b>	<b>٣,٣٧٢,١٣٩,٠٠٤</b>	<b>الصافي</b>

### ٣٥- كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥,٢٦٤,٨٠٧,٧٤٥	٥,٢٦٤,٥٨٠,٣١٦
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠
١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥
٢٥,١٨٨,٦٦٣,٨٣١	٢٥,٤٨٠,٥٧٦,٤٨١
( ٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١ )	( ٧,٨٣٤,٢٧٨,٥٩٣ )
( ٣,٤٠٣,٠٧٣ )	( ١٨,١١٧,٠٣٢ )
١٦,٢٨٢,٩٦٥,٨٠٧	١٧,٦٢٨,١٨٠,٨٥٦
١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١
١٦,٤٥٣,٩٣٠,٩٠٨	١٧,٧٩٩,١٤٥,٩٥٧
٥٥,٠٨٢,٤٠٦,٣٥١	٥٨,٨٠٠,٩٩٩,٩٠٠
٣,٣٦٢,٥٢٥,٨٨١	٤,٦٢٨,٠٢٨,٣٠٥
١٧,٩١٤,١٦٥,٩٧٩	١٦٤,١٩٧,٥٢٦
٤,٥٠٢,١٩٤,٠٧٨	٤,٧٣٢,٣٣٨,٤٧٠
٨٠,٨٦١,٢٩٢,٢٨٩	٦٨,٣٢٥,٥٦٤,٢٠١
٢٠,٣٥%	٢٦,٠٥%
٢٠,١٣%	٢٥,٨٠%
٩٨,٩٤%	٩٨,٩٤%

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

علاوة إصدار رأس المال

أرباح مدورة غير محققة

ينزل منها:

حسابات متراكمة محققة

صافي موجودات غير ملموسة

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)



## ٣٧ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		كفالات:
		دفع
١,٢٥٥,٣٥٧,٢٠١	١,٩٢٧,٣٠٣,٢٣٧	
		حسن التنفيذ
٤,٠٠٧,٤١٩,٩٣٩	٥,٥٩٠,٣٥٥,٢٣٧	
		أخرى
٤٩٧,٣١٧,٠٨٥	١,٢١٧,٧٦٣,٤٩٥	
		اعتمادات
٥,٧٦٠,٠٩٤,٢٢٥	٨,٧٣٥,٤٢١,٩٦٩	
		كفالات بنوك وجهات أخرى
٣٩١,٥٩٢,٨٢٢	٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤,٦٣٤,٥٨٧,٣٩٨	٣,٥٣٤,٧٢٥,٨٧٨	
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٦٧٢,٠٩٤,٥٧٠	١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	
		تعهدات تصدير
٨٠٠,٩٢٢,٥١٤	١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	
<u>١٢,٢٨٦,٥٧٦,٥٨٣</u>	<u>١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥</u>	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		عقود إيجار فروع
		استحقاقها لغاية سنة
١٧,٤٠٠,٥٠٢	٧٨,٣٤٨,٧٠٠	
		استحقاقها أكثر من سنة
٣,٧١٩,٣٠١	-	
<u>٢١,١١٩,٨٠٣</u>	<u>٧٨,٣٤٨,٧٠٠</u>	
		ارتباطات عقود رأسمالية
		استحقاقها لغاية سنة
١٣٢,٨٨٥,٣٠٠	٢٦,٨٥٠,٣٠٤	
		استحقاقها أكثر من سنة
-	-	
<u>١٣٢,٨٨٥,٣٠٠</u>	<u>٢٦,٨٥٠,٣٠٤</u>	
<u>١٥٤,٠٠٥,١٠٣</u>	<u>١٠٥,١٩٩,٠٠٤</u>	

## ٣٨ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المحصنات اللازمة مقابلها (إيضاح رقم ١٥) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة محصن الدعاوى المقامة مبلغ ٤٤,٢٤٤,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٣٢,٣٤٤,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات</b>
٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠	٣٩,٤١٢,٢٧٧,٢٥١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	-	٦١,٦٣٤,٣٦٢,٧٧٧	أرصدة لدى المصارف
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	-	١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٨	ايداعات لدى المصارف
١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	٩,٠٨٣,٤٥٨,٨٧٩	٧,٦٨٢,٨٥٤,٧٢١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	-	موجودات ثابتة
٣,٤٠٣,٠٧٣	٣,٤٠٣,٠٧٣	-	موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٥,٨٦٢,٣٢٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	-	٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٩,٠٥٠,٤٥٦,٤١٤</u>	<u>١٨,٢٢٤,٨٠٥,٢٢١</u>	<u>١٢٠,٨٢٥,٦٥١,١٩٣</u>	إجمالي الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	-	١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	ودائع بنوك
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	٤٢٢,٤٥٥,١٥٣	٨٥,٧٥٣,٣٦٦,٠٨٦	ودائع العملاء
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٢٤٤,٤٢٦,٠٨٥	٣,٧٩١,٧٧٠,٤٣٢	تأمينات نقدية
٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩	-	مخصصات متنوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	-	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	-	٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	مطلوبات أخرى
<u>١٢٢,٩٢٣,٤٤١,٨٥٨</u>	<u>٨,٦٦٣,٥٤٩,٩٣٧</u>	<u>١١٤,٢٥٩,٨٩١,٩٢١</u>	إجمالي المطلوبات
<u>١٦,١٢٧,٠١٤,٥٥٦</u>	<u>٩,٥٦١,٢٥٥,٢٨٤</u>	<u>٦,٥٦٥,٧٥٩,٢٧٢</u>	الصافي

## فروع المصرف

## دمشق

- فرع الباكستان  
هاتف: ٠١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠  
فاكس: ٠١١ ٢٣٢٥٧٩٣
- فرع الحجاز  
هاتف: ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٠٠  
فاكس: ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٥٠
- فرع الفردوس  
هاتف: ٠١١ ٢٣٢٧٠٨١  
فاكس: ٠١١ ٢٣٢٧٠٨٦
- فرع الدماز  
هاتف: ٠١١ ٢٢٤١١٤٠٠  
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

● 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

## حمص

- فرع حمص  
هاتف: ٠٣١ ٢٤٨٥٩٧٩  
فاكس: ٠٣١ ٢٤٨٥٩٨٠

## طرطوس

- فرع طرطوس  
هاتف: ٠٤٣ ٣٢١٣٥٥  
فاكس: ٠٤٣ ٣٢١٣٥٩

## اللاذقية

- فرع اللاذقية  
هاتف: ٠٤١ ٤٥٩٣٧٣  
فاكس: ٠٤١ ٤٥٩٣٧٦

## الحسكة

- فرع الحسكة  
هاتف: ٠٥٢ ٣١٦٥٤٣  
فاكس: ٠٥٢ ٣١٦٦٤٣

## حمه

- فرع حمه  
هاتف: ٠٣٣ ٢٢٤٣١٠٠  
فاكس: ٠٣٣ ٢٢٤٣١٠٤

## فرع محردة

- فرع محردة  
هاتف: ٠٣٣ ٤٧٣١٠٧٢  
فاكس: ٠٣٣ ٤٧٣١٠٧٩

## القامشلي

- فرع القامشلي  
هاتف: ٠٥٢ ٤٣١٧٨٩  
فاكس: ٠٥٢ ٤٣١٤٤٣

## درعا

- فرع درعا  
هاتف: ٠١٥ ٢١٠٢٩١  
فاكس: ٠١٥ ٢١٠٢٩٧

## السويداء

- فرع السويداء  
هاتف: ٠١٦ ٣٢٢١٩١  
فاكس: ٠١٦ ٣٢٢١٩٢

## دير الزور

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

نسعى لراحتك  
نسعى لتفوقك  
نسعى لثقتك  
نسعى لخدمتك



دمشق • الإدارة العامة • شارع الباكستان • ص. ب: ١١٠٥٨  
هاتف: ٠٠ ٠٠ ٨٨ ١١ ٢٣ ٩٦٣ + • فاكس: ٢٥ ٧٨٨ ١١ ٢٣ ٩٦٣ +  
[www.ibtf.com.sy](http://www.ibtf.com.sy)