

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية
31 كانون الأول 2018



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

أمور أخرى

- بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، فقد قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 12 نيسان 2018.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	يعتبر مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه أن تقوم الإدارة بتقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية واحتمالات التعثر في السداد والخسائر الناتجة في حال عدم كفاية الضمانات، بالإضافة الى وجود العديد من الافتراضات والتقديرات الأخرى التي تؤثر على قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الواجب تسجيله. تم الإفصاح عن مخصص تدني التسهيلات الائتمانية في الايضاح رقم (7).	تضمنت إجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التسجيل الائتماني، وتقييم معقولة التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات. كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة على مستوى البنك ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملانة العملاء المالية وتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن المصرف المركزي. كما قمنا بمناقشة تلك العوامل مع الإدارة التنفيذية للتحقق من كفاية المخصصات بالإضافة إلى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب تشكيلها لتلك العينة. كما قمنا بتقييم ملائمة كفاية الإفصاحات حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر الائتمانية.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإفصاح رقم 2 حول البيانات المالية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.
إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهرية دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
14 نيسان 2019



2017	2018	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,391,880,624	1,812,269,119	24	الفوائد الدائنة
(1,315,429,848)	(1,188,034,143)	25	الفوائد المدينة
1,076,450,776	624,234,976		صافي الدخل من الفوائد
243,456,541	232,995,642	26	العمولات والرسوم الدائنة
(29,305,663)	(19,410,661)	27	العمولات والرسوم المدينة
214,150,878	213,584,981		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,290,601,654	837,819,957		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(5,201,140)	(2,000,864)	28	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
107,556,004	122,828,661		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(4,428,339,289)	-		خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
93,424,561	68,225,787	29	إيرادات تشغيلية أخرى
(2,941,958,210)	1,026,873,541		إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلية
(1,015,023,151)	(1,138,715,515)	30	نفقات الموظفين
(72,043,284)	(73,605,125)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,938,999)	(3,857,695)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(54,419,385)	(219,631,357)	31	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(59,575,031)	(144,819,529)	17	مصرف مخصصات متنوعة
(790,198,302)	(892,222,602)	32	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,995,198,152)	(2,472,851,823)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(4,937,156,362)	(1,445,978,282)		الخسارة قبل الضريبة
(337,220,985)	(787,658,936)	18	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(5,274,377,347)	(2,233,637,218)		صافي خسارة السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الآخر
(5,274,377,347)	(2,233,637,218)		الدخل الشامل للسنة
(104.44)	(44.23)	33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	خسارة السنة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
14,950,190,806	21,068,752,921	(11,614,287,780)	-	162,328,929	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000	2018
(2,233,637,218)	-	-	(2,233,637,218)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(2,233,637,218)	2,233,637,218	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
12,716,553,588	21,068,752,921	(13,847,924,998)	-	162,328,929	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000	تخصيص خسارة السنة
								الرصيد في 31 كانون الأول
								2017
20,224,568,153	25,497,092,210	(10,768,249,722)	-	162,328,929	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(5,274,377,347)	-	-	(5,274,377,347)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(4,428,339,289)	(846,038,058)	5,274,377,347	-	-	-	-	تخصيص خسارة السنة
14,950,190,806	21,068,752,921	(11,614,287,780)	-	162,328,929	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول

محمد يمان عرنوس
المدير المالي



محمد صادق الحسن
المدير العام



د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 42 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
(4,937,156,362)	(1,445,978,282)		الأنشطة التشغيلية:
			خسارة السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
5,201,140	2,000,864	28	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
75,982,283	77,462,820	10, 11	الاستهلاكات والإطفاءات
54,419,385	219,631,357	31	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
59,575,031	144,819,529	17	مصروف مخصصات متنوعة
(50,596)	-		صافي اطفاءات الخصم والعلو للموجودات المالية
(77,336,600)	(54,014,000)		أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(4,819,365,719)	(1,056,077,712)		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(548,894,633)	(148,871,683)		الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(4,414,516,616)	2,318,404,891		النقص (الزيادة) في ايداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
2,926,317,939	715,846,172		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,162,627,177)	(34,601,931)		الزيادة في موجودات أخرى
7,014,572,890	3,159,159,085		الزيادة في ودائع العملاء
154,159,842	(639,041,975)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(57,094,296)	(69,366)	17	المستخدم خلال السنة من المخصصات المتنوعة
77,336,600	60,000,000		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
345,909,899	(445,024,051)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(484,201,271)	3,929,723,430		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
5,428,488,746	-		استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
794,233,860	305,236,032	9	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(3,379,860,000)		شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(746,550)	11	شراء موجودات غير ملموسة
(179,487,741)	(167,410,570)	10	شراء موجودات ثابتة
6,043,234,865	(3,242,781,088)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(38,400)	(18,650)		أرباح موزعة على المساهمين
(38,400)	(18,650)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
3,003,240,330	(16,591,805)		تأثير تغيرات أسعار الصرف
8,562,235,524	670,331,887		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
13,431,259,334	21,993,494,858		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
21,993,494,858	22,663,826,745	34	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
2,378,488,994	1,687,267,382		فوائد مقبوضة
1,285,142,301	1,334,501,474		فوائد مدفوعة

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2017	2018	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
14,863,022,477	16,385,338,361	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,249,680,851	9,199,207,854	5	أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	23,076,615,891	6	إيداعات لدى المصارف
8,257,988,942	7,286,057,980	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
83,300,000	83,300,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	3,072,150,000	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,635,376,097	1,729,181,542	10	موجودات ثابتة
78,394,617	75,283,472	11	موجودات غير ملموسة
787,658,936	-	18	موجودات ضريبية مؤجلة
1,880,245,735	1,911,005,191	12	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
66,404,163,144	65,908,021,185		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
447,086,893	107,254,235	14	ودائع بنوك
47,902,510,127	50,930,233,894	15	ودائع العملاء
1,389,655,147	748,862,993	16	تأمينات نقدية
259,613,367	394,671,125	17	مخصصات متنوعة
1,455,106,804	1,010,445,350	19	مطلوبات أخرى
51,453,972,338	53,191,467,597		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,050,000,000	5,050,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
141,698,368	141,698,368	21	احتياطي قانوني
141,698,368	141,698,368	21	احتياطي خاص
162,328,929	162,328,929	22	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(11,614,287,780)	(13,847,924,998)	23	الخسائر المتراكمة المحققة
21,068,752,921	21,068,752,921	23	الأرباح المدورة غير المحققة
14,950,190,806	12,716,553,588		مجموع حقوق الملكية
66,404,163,144	65,908,021,185		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

1. معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة 51.3% من البنك العربي ش.م.ع. - الأردن، رخص لإنشائه بتاريخ 22 أيلول 2004 بموجب القرار رقم 34/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 14279 تاريخ 24 آذار 2005 وفي سجل المصارف تحت الرقم 11 تاريخ 5 تموز 2005. مدة البنك 99 عاماً تنتهي في 16 تشرين الثاني 2103.

تأسس البنك برأس مال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. باشر البنك أعماله المصرفية في 2 كانون الثاني 2006. تمت زيادة رأس المال في أعوام 2008، 2010 و 2011 ليصبح 5,050,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

خلال عام 2012 قام البنك بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم 50,500,000 سهم كما في 31 كانون الأول 2012.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها 19 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها 9 فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

قام البنك العربي ش.م.ع. - الأردن بالتعاقد مع البنك على تقديم خدمات إدارية مختلفة للبنك، مثل تطبيق أنظمة تقنيات الحاسوب، تدريب الموظفين، مساعدة البنك في تهيئة أصول أعماله، ونقل المعرفة المصرفية وأصول من الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 بقرار من مجلس الإدارة في جلسته الأولى بتاريخ 21 كانون الثاني 2019.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لأساس الإعداد والسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك والمبينة في الإيضاح رقم 2.2 أدناه وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.2.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية خلال عام 2018 والمبينة في الإيضاح رقم 2.2 أدناه تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة خلال عام 2017 والمنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية باستثناء عدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والذي تم تأجيل تطبيقه حتى 1 كانون الثاني 2019 وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018.

2.2 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

1. التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل الشامل. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2. معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

■ تاريخ الاعتراف

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

■ القياس الأولي للأدوات المالية

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

■ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

■ أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الشامل. عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****■ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

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

يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصروف خسارة استثمارات مالية".

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

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

- تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 - تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
 - تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية
- بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**■ الموجودات المالية**

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

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

- قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو

- احتفظ البنك بحقوقها بالتدفقات النقدية، ولكنها تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو

- لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

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

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

■ المطلوبات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

5. تحديد القيمة العادلة

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

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 - المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
 - المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة. يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.
- يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

6. تدني قيمة الموجودات المالية

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

■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
- ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
 - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

◀ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

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

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و/أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل الشامل، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل الشامل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

■ القروض المعاد جدولتها

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****■ تقييم الضمانات**

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

■ الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

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

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي تحت بند موجودات أخرى بقيمة استحوادها بالصافي بعد طرح مخصص خسارة الانخفاض في القيمة.

7. محاسبة التحوط

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

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

8. عقود الإيجار

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

● البنك كمستأجر

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

9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف يتدفق إلى البنك، وفيما يلي المعايير المتبعة للاعتراف بالإيراد والمصروف:

■ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)****■ العمولات الدائنة**

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

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

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

■ توزيعات الأرباح

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

■ صافي دخل المتاجرة

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

10. النقد وما في حكمه

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

11. الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغيرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

50 سنة	■ المباني
من 7 إلى 50 سنة	■ أثاث
8 سنوات	■ معدات مكتبية
5 سنوات	■ وسائل النقل
4 سنوات	■ أجهزة حاسب آلي

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****12. الموجودات غير الملموسة**

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

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 4 سنوات
- الفروع 40 سنة

13. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

14. الكفالات المالية

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

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

15. المخصصات

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

16. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة. تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

17. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

18. التقاص

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

19. حسابات خارج بيان المركز المالي

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

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

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

مبدأ الاستثمارية

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري.

تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
3,147,034,000	3,140,261,155	نقد في الخزينة (*)
9,043,866,900	10,431,611,971	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,672,121,577	2,813,465,235	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي (**)
<u>14,863,022,477</u>	<u>16,385,338,361</u>	

(*) يتضمن النقد في الخزينة نقد موجود في الفروع التي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً وقد بلغ مجموعها 224,139,798 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت 29,537,447 ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 194,602,351 ليرة سورية موجودة في فرع درعا (مقابل أرصدة بالليرات السورية بلغت 34,497,813 ليرة سورية ومبلغ 212,298,656 ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقيمة حسب أسعار الصرف بتاريخ 31 كانون الأول 2017 في كل من فرعي درعا وحريستا) وقد استطاع البنك خلال عام 2018 استعادة الأرصدة النقدية الموجودة في فرع حريستا والبالغة 21,892,440 ليرة سورية. علماً أن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بكامل قيمة النقد الموجود في الفروع المغلقة وفق ما يلي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
246,796,469	224,139,798	نقد في الفروع المغلقة
(246,796,469)	(224,139,798)	مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة
-	-	

حركة مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
283,491,102	246,796,469	رصيد بداية السنة
-	(21,892,440)	المستخدم خلال السنة
(36,694,633)	(764,231)	فروقات أسعار الصرف
<u>246,796,469</u>	<u>224,139,798</u>	رصيد نهاية السنة

(**) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 تاريخ 2 أيار 2011 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودايع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

5. أرصدة لدى المصارف

2018			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,925,087,905	599,452,982	1,325,634,923	
7,274,119,949	7,274,119,949	-	
9,199,207,854	7,873,572,931	1,325,634,923	
2017			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,079,464,741	764,626,492	2,314,838,249	
7,170,216,110	6,667,025,699	503,190,411	
10,249,680,851	7,431,652,191	2,818,028,660	

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	محفظة كفالات خارجية (*) مخصص محفظة كفالات خارجية (**)
179,720,957 (179,720,957)	177,774,936 (177,774,936)	
-	-	

- (*) يتضمن رصيد محفظة كفالات خارجية ما يلي:
- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة 306,150 دولار أمريكي، قام البنك بتسديدها خلال عام 2012 وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ 133,481,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة. تم تمديد الكفالة لغاية 30 حزيران 2019 وذلك بموجب مطالبة أصولية من المستفيد بتاريخ 12 نيسان 2018، وقد تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك (آخر مراسلة كانت بتاريخ 27 أيلول 2018). " لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلب البنك في المستقبل في حال زوال العقوبات".
 - صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة 88,900 يورو، قام البنك بتسديدها خلال عام 2015 وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ 44,293,536 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة. يوجد متابعات من المستفيد حيث آخر مطالبة وردت الى البنك بتاريخ 31 أيار 2015، وقد تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك. آخر مراسلة كانت بتاريخ 26 كانون الأول 2016 ولكن رد البنك المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ 2 كانون الثاني 2018 " لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلب البنك في المستقبل في حال زوال العقوبات".

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

(**) حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

2018	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
179,720,957	206,522,097	رصيد بداية السنة
(1,946,021)	(26,801,140)	فروقات أسعار الصرف
177,774,936	179,720,957	رصيد نهاية السنة

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية 78,174,683 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 ، مقابل 78,195,439 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 1,325,634,923 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 ، مقابل 2,314,838,249 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

6. إيداعات لدى المصارف

2018	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	23,076,615,891	23,076,615,891
-	-	23,076,615,891	23,076,615,891
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر			
-			
2017			
ليرة سورية	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	25,478,614,595	25,478,614,595
-	-	25,478,614,595	25,478,614,595
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر			
-			

لا توجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنك كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
456,751,322	427,233,113	سندات محسومة
1,147,765,864	1,297,976,713	حسابات جارية مدينة
34,137,919,155	37,328,967,601	قروض وسلف
120,467,120	114,902,435	قروض عقارية
59,614,890	60,367,784	بطاقات الائتمان
(3,230,247)	(2,273,508)	فوائد مقبوضة مقدماً
35,919,288,104	39,227,174,138	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
17,276,948	11,583,135	سندات محسومة
1,382,920	1,382,916	حسابات جارية مدينة
30,218,115	11,899,906	قروض وسلف
48,877,983	24,865,957	
		الأفراد
335,260	350,160	سندات محسومة
16,279,314	207,872	حسابات جارية مدينة
266,030,374	201,212,484	قروض وسلف
7,605,942	27,332,818	قروض عقارية
39,760,917	34,032,507	بطاقات الائتمان
330,011,807	263,135,841	
36,298,177,894	39,515,175,936	المجموع
(14,442,932,665)	(14,645,246,690)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(13,597,256,287)	(17,583,871,266)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
8,257,988,942	7,286,057,980	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 33,444,704,154 ليرة سورية أي ما نسبته 84.64% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 29,414,846,881 ليرة سورية أي ما نسبته 81.04% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 15,860,832,888 ليرة سورية أي ما نسبته 72.32% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 15,817,590,594 ليرة سورية أي ما نسبته 69.68% كما في 31 كانون الأول 2017.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2018
14,442,932,665	98,251,001	13,480,337	14,331,201,327	في 1 كانون الثاني 2018
227,362,421	(10,618,273)	(5,276,061)	243,256,755	التغير خلال السنة
(25,048,396)	(129,915)	-	(24,918,481)	المستخدم خلال السنة من الديون المشطوبة
14,645,246,690	87,502,813	8,204,276	14,549,539,601	في 31 كانون الأول 2018
14,272,854,458	94,774,073	12,671,485	14,165,408,900	<u>في 1 كانون الثاني 2018</u>
170,078,207	3,476,928	808,852	165,792,427	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
666,410,812	4,193,063	1,331,614	660,886,135	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
72,095,594	8,535	50,205	72,036,854	إضافات
(398,599,819)	(14,476,282)	(6,599,632)	(377,523,905)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(110,582,825)	(343,589)	(58,248)	(110,180,988)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(1,961,341)	-	-	(1,961,341)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الاجنبية للديون غير المنتجة (**)
227,362,421	(10,618,273)	(5,276,061)	243,256,755	المستخدم خلال السنة من الديون المشطوبة
(25,048,396)	(129,915)	-	(24,918,481)	الديون المشطوبة غير المنتجة
-	-	-	-	الديون المشطوبة المنتجة
(25,048,396)	(129,915)	-	(24,918,481)	
14,513,655,714	84,360,939	7,403,467	14,421,891,308	<u>في 31 كانون الأول 2018</u>
131,590,976	3,141,874	800,809	127,648,293	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
14,645,246,690	87,502,813	8,204,276	14,549,539,601	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

2017	الشركات ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2017	16,289,616,474	16,404,587	114,965,448	16,420,986,509
التغير خلال السنة	(1,912,620,034)	(2,924,250)	(16,664,447)	(1,932,208,731)
المستخدم خلال السنة من الديون المشطوبة	(45,795,113)	-	(50,000)	(45,845,113)
في 31 كانون الأول 2017	14,331,201,327	13,480,337	98,251,001	14,442,932,665
في 1 كانون الثاني 2017	16,020,358,036	15,436,635	111,007,228	16,146,801,899
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	269,258,438	967,952	3,958,220	274,184,610
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة				
التغير خلال السنة				
إضافات				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	1,383,292,288	5,250,443	5,109,267	1,393,651,998
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	91,018,956	506,686	3,541,664	95,067,306
استردادت				
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	(1,212,488,854)	(8,015,593)	(21,292,422)	(1,241,796,869)
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة	(193,902,896)	(665,786)	(4,022,956)	(198,591,638)
فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة (**)	(1,980,539,528)	-	-	(1,980,539,528)
المستخدم خلال السنة من الديون المشطوبة	(1,912,620,034)	(2,924,250)	(16,664,447)	(1,932,208,731)
الديون المشطوبة غير المنتجة	(45,213,042)	-	(50,000)	(45,263,042)
الديون المشطوبة المنتجة	(582,071)	-	-	(582,071)
	(45,795,113)	-	(50,000)	(45,845,113)
في 31 كانون الأول 2017	14,165,408,900	12,671,485	94,774,073	14,272,854,458
مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة	165,792,427	808,852	3,476,928	170,078,207
مخصص تدني القيمة للديون المنتجة				
	14,331,201,327	13,480,337	98,251,001	14,442,932,665

(*) بلغت المخصصات المستردة والتي انتفت الحاجة اليها نتيجة ارتفاع تصنيف العملاء مبلغ 209,936,656 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل مبلغ 408,412,754 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

(**) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملات الأجنبية، حيث ينتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:

- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائزة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) وقد بلغ رصيدها 334,248,661 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، في حين بلغ رصيدها 354,215,894 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.
- إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 50,000,000 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2018، في حين بلغ رصيدها 50,000,000 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,786,408,588	13,597,256,287	الرصيد في بداية السنة
2,603,538,253	4,486,677,221	الفوائد المعلقة خلال السنة
(746,690,783)	(409,112,213)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(45,999,771)	(90,950,029)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
<u>13,597,256,287</u>	<u>17,583,871,266</u>	

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
83,300,000	83,300,000	موجودات مالية (أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية)
<u>83,300,000</u>	<u>83,300,000</u>	

تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة 4.85% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

9. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند ما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	3,072,150,000	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):
-	3,072,150,000	سندات مالية حكومية (*)
-	3,072,150,000	تحليل السندات والأذونات:
-	3,072,150,000	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
-	3,072,150,000	

(*) بتاريخ 25 كانون الثاني 2018 قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام 2018 غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ 5,500,000 دينار أردني، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: 5,500,000 دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : 4.448 % نصف سنوي

معدل العائد : 4.448 %

تاريخ الاستحقاق : 25 كانون الثاني 2021

بتاريخ 25 أيلول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بسعر 248,290 دينار أردني (152,579,260 ليرة سورية).

بتاريخ 23 كانون الأول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بسعر 248,453 دينار أردني (152,656,772 ليرة سورية).

تم خلال عام 2017 استحقاق وتصفية السندات التالية:

تاريخ الاستحقاق	صافي القيمة الاسمية دينار أردني	نوع السند
2017	1,600,000	سندات الخزينة الأردنية
2017	7,000,000	سندات الخزينة الأردنية
(**) 2018	1,300,000	سندات الخزينة الأردنية

(**) تم تصفية هذه السندات خلال عام 2017 وذلك التزاماً بتعليمات مصرف سورية المركزي.

10. موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

المباني	50 سنة
أثاث	من 7 إلى 50 سنة
معدات مكتبية	8 سنوات
وسائل النقل	5 سنوات
أجهزة حاسب آلي	4 سنوات

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

2018	أراضي	مباني	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	وسائل النقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
التكلفة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني 2018	522,867,910	874,255,160	223,089,641	14,875,640	348,470,137	1,983,558,488
الإضافات	-	1,020,000	25,522,800	7,157,200	21,421,950	55,121,950
الاستبعادات	-	(30,944,852)	-	-	-	(30,944,852)
كما في 31 كانون الأول 2018	522,867,910	844,330,308	248,612,441	22,032,840	369,892,087	2,007,735,586
الإستهلاك المتراكم	-	(250,541,240)	(128,823,372)	(13,846,025)	(279,691,290)	(672,901,927)
كما في 1 كانون الثاني 2018	-	(29,076,098)	(15,927,294)	(1,861,281)	(26,740,452)	(73,605,125)
الإضافات	-	30,944,852	-	-	-	30,944,852
الاستبعادات	-	(248,672,486)	(144,750,666)	(15,707,306)	(306,431,742)	(715,562,200)
كما في 31 كانون الأول 2018	-	595,657,822	103,861,775	6,325,534	63,460,345	1,292,173,386
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018	522,867,910	595,657,822	103,861,775	6,325,534	63,460,345	1,292,173,386
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	-	-	31,772,105	31,772,105
مشاريع قيد التنفيذ	-	405,236,051	-	-	-	405,236,051
صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2018	522,867,910	1,000,893,873	103,861,775	6,325,534	95,232,450	1,729,181,542

10. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	مباني	أراضي	2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التكلفة
1,931,233,599	289,822,842	14,875,640	220,058,141	883,609,066	522,867,910	كما في 1 كانون الثاني 2017
63,670,340	58,647,295	-	3,031,500	1,991,545	-	الإضافات
(11,345,451)	-	-	-	(11,345,451)	-	الاستبعادات
1,983,558,488	348,470,137	14,875,640	223,089,641	874,255,160	522,867,910	كما في 31 كانون الأول 2017
(612,204,094)	(252,001,138)	(12,283,147)	(115,756,415)	(232,163,394)	-	الاستهلاك المتراكم
(72,043,284)	(27,690,152)	(1,562,878)	(13,066,957)	(29,723,297)	-	كما في 1 كانون الثاني 2017
11,345,451	-	-	-	11,345,451	-	الإضافات
(672,901,927)	(279,691,290)	(13,846,025)	(128,823,372)	(250,541,240)	-	الاستبعادات
1,310,656,561	68,778,847	1,029,615	94,266,269	623,713,920	522,867,910	كما في 31 كانون الأول 2017
46,352,635	19,742,135	7,000,000	19,610,500	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017
278,366,901	-	-	-	278,366,901	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
1,635,376,097	88,520,982	8,029,615	113,876,769	902,080,821	522,867,910	مشاريع تحت التنفيذ
						صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2017

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (حمص، عدرا، درعا، حرسنا، اليرموك، صحنيا وفرعي حلب المنشية والشهباء مول) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، علماً بأن عقود التأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة وتعويض جزء من الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب والإرهاب.

تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع الحريقة نتيجة لانتهاج عقد الإيجار دون رغبة من مالك العقار للتمديد علماً بأنه سيجري البحث عن مكان آخر مناسب لإقامة فرع بديل.

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ 404,699,886 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل مبلغ 395,091,846 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

11. موجودات غير ملموسة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة لغرض احتساب إطفائها هي كما يلي:

برامج الكمبيوتر 4 سنوات
الفروع 40 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع (*) ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2018
153,497,361	103,424,998	50,072,363	كما في 1 كانون الثاني 2018
746,550	-	746,550	الإضافات
154,243,911	103,424,998	50,818,913	كما في 31 كانون الأول 2018
75,102,744	28,312,083	46,790,661	الإطفاء المتراكم
3,857,695	2,585,625	1,272,070	كما في 1 كانون الثاني 2018
78,960,439	30,897,708	48,062,731	إطفاء السنة
75,283,472	72,527,290	2,756,182	كما في 31 كانون الأول 2018
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018
			2017
153,497,361	103,424,998	50,072,363	التكلفة
-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2017
153,497,361	103,424,998	50,072,363	الإضافات
			كما في 31 كانون الأول 2017
71,163,745	25,726,459	45,437,286	الإطفاء المتراكم
3,938,999	2,585,624	1,353,375	كما في 1 كانون الثاني 2017
75,102,744	28,312,083	46,790,661	إطفاء السنة
78,394,617	75,112,915	3,281,702	كما في 31 كانون الأول 2017
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

(*) يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبديل إخلاء عن إيجار فرعي القصاص وحمص، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الرائجة في السوق في نهاية عقد الإيجار.

12. موجودات أخرى

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
108,386,918	167,682,362	فوائد وايرادات برسم القبض:
55,017,704	59,413,829	مصارف
-	60,353,429	تسهيلات ائتمانية مباشرة
49,347,141	59,652,093	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
88,666,284	42,616,883	إيجارات مدفوعة مقدماً
37,878,560	29,445,642	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,215,518,032	1,252,800,493	غرفة تقاص
145,451,898	138,365,488	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
149,937,768	-	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
30,041,430	100,674,972	مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين (**)
1,880,245,735	1,911,005,191	حسابات مدينة أخرى (***)

12. موجودات أخرى (تتمة)

(*) إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
109,525,165	1,215,518,032	الرصيد أول السنة
1,168,656,267	43,268,461	إضافات
(62,663,400)	(5,986,000)	استبعادات
<u>1,215,518,032</u>	<u>1,252,800,493</u>	الرصيد في نهاية السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

(**) بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 229,485,677 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 قام البنك بنهاية السنة بتغطية هذه المصاريف بالكامل بمؤونات.

(***) يتضمن رصيد حسابات مدينة أخرى مبلغ 92,839,798 ليرة سورية يمثل 40% من مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.59% من رأس مال المؤسسة التي لا تزال قيد التأسيس.

13. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (12) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
179,231,584	179,231,584	أرصدة بالليرة السورية
2,910,649,310	2,910,649,310	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>3,089,880,894</u>	<u>3,089,880,894</u>	

14. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2018
107,254,235	-	107,254,235	حسابات جارية
<u>107,254,235</u>	-	<u>107,254,235</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017
447,086,893	-	447,086,893	حسابات جارية
<u>447,086,893</u>	-	<u>447,086,893</u>	

15. ودائع العملاء

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
22,614,921,673	32,452,315,801	حسابات جارية
2,862,197,621	4,582,929,395	ودائع التوفير
22,425,390,833	13,894,988,698	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
<u>47,902,510,127</u>	<u>50,930,233,894</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 2,125,778,715 ليرة سورية أي ما نسبته 4.17 % من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2018، مقابل 1,071,252,127 ليرة سورية أي ما نسبته 2.24 % من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 33,197,219,005 ليرة سورية أي ما نسبته 65.18 % من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مقابل 23,075,452,205 ليرة سورية أي ما نسبته 48.17 % من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مقابل 12,500,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 6,590,060,140 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 7,567,242,794 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 369,594,437 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مقابل 1,167,555,749 ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

16. تأمينات نقدية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
632,511,898	338,270,875	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
757,143,249	410,592,118	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,389,655,147</u>	<u>748,862,993</u>	

17. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ماتم رده للإيرادات ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية	2018
662,317	2,162,858	-	-	2,825,175	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
203,150,590	142,656,671	(69,366)	-	345,737,895	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
203,812,907	144,819,529	(69,366)	-	348,563,070	
14,524,213	110,000	-	(12,126,158)	2,508,055	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
41,276,247	2,323,753	-	-	43,600,000	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
55,800,460	2,433,753	-	(12,126,158)	46,108,055	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
259,613,367	147,253,282	(69,366)	(12,126,158)	394,671,125	
					2017
2,366,150	-	-	(1,703,833)	662,317	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
198,966,022	61,278,864	(57,094,296)	-	203,150,590	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
201,332,172	61,278,864	(57,094,296)	(1,703,833)	203,812,907	
49,711,872	2,018,219	-	(37,205,878)	14,524,213	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	41,276,247	-	-	41,276,247	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
49,711,872	43,294,466	-	(37,205,878)	55,800,460	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
251,044,044	104,573,330	(57,094,296)	(38,909,711)	259,613,367	

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/ م ن / ب 1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يتضمن رصيد المخصصات لمواجهة التزامات محتملة مخصص عن ضريبة الدخل بمبلغ 207,651,672 ليرة سورية وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة، بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها البنك وفروعه بكافة المحافظات بلغ رصيده 138,086,223 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

18. ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,124,879,921	787,658,936	رصيد بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
(337,220,985)	(787,658,936)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
787,658,936	-	الرصيد في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(4,937,156,362)	(1,445,978,282)	الخسارة قبل الضريبة
		يضاف:
4,428,339,289	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
29,723,297	29,076,098	استهلاك المباني
2,585,625	2,585,625	إطفاء الفروع
61,278,864	142,656,671	مخصص لمواجهة التزامات محتملة
900,000	-	غرامات
-	2,162,858	مؤونة تقلبات أسعار صرف
(414,329,287)	(1,269,497,030)	
		ينزل:
(1,703,833)	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(103,294,063)	(50,503,389)	مؤونة تدني التسهيلات الإئتمانية المنتجة
515,600	-	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
(36,000,000)	-	استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(554,811,583)	(1,320,000,419)	الخسائر الضريبية
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

18. ضريبة الدخل (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2017 حسب التواريخ المحددة لذلك. خلال العام 2017 تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للأعوام 2012، 2013 من قبل الدوائر الضريبية ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2008.

وصلت مراحل التكليف نتيجة أعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2009: خلال العام 2017 صدر قرار لجنة الطعن بخصوص ضريبة العام 2009 والذي كُلف البنك بموجبه بدفع مبلغ 49,191,980 ليرة سورية كضريبة إضافية. وقد تم الدفع وقد قام البنك بتقديم اعتراض على هذا التكليف لدى مديرية المالية دمشق (لجنة اعادة النظر).

- عام 2010 و 2011: خلال العام 2016 صدر التكليف الضريبي النهائي عن الأعوام 2010 و 2011 حيث كُلف البنك بدفع المبالغ 17,344,593 ليرة سورية و 159,341,479 ليرة سورية على التوالي كضريبة إضافية. لم يتم الدفع وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على هذه المبالغ لدى مديرية مالية دمشق (لجنة اعادة النظر) ولم يتم البت في هذا الاعتراض حتى تاريخ اعداد البيانات المالية. ووفقاً لذلك فقد قام البنك بتشكيل مخصص لتغطية هذه الأعباء ضمن بند مخصصات متنوعة.

- لاتزال الأعوام من 2012 إلى 2017 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

ج- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل ما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	ضريبة الدخل للسنة
(337,220,985)	(787,658,936)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة (*)
<u>(337,220,985)</u>	<u>(787,658,936)</u>	الرصيد

(*) قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ بداية العام 2014، كما وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن العام 2013 خلال السنة الحالية.

19. مطلوبات أخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
203,553,109	64,245,173	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
8,824,095	1,664,700	ودائع العملاء
191,708,409	197,044,933	تأمينات نقدية
316,569,674	296,852,644	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
434,720,917	285,071,009	إيجارات مستحقة
40,478,846	29,289,137	شيكات مصدقة وحوالات واردة
116,095,669	123,591,541	تقاص بطاقات صراف آلي
1,039,381	1,020,731	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
3,257,343	3,257,343	توزيعات أرباح غير مدفوعة
138,859,361	8,408,139	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
<u>1,455,106,804</u>	<u>1,010,445,350</u>	نم دائنة أخرى

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,050,000,000 ليرة سورية موزع على 50,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته 51.3 % من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي ينص على زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

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

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل	
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	3,759,350	-	375,935,000
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	11,240,650	21,587,570	1,124,065,000
	15,000,000	21,587,570	1,500,000,000

الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل	
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	7,416,880	-	741,688,810
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	7,583,120	16,520,941	758,311,190
	15,000,000	16,520,941	1,500,000,000

الأسهم المجانية	الأسهم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل	
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية
	1,800,000	-	180,000,000
	1,800,000	-	180,000,000

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

الإصدار الثالث	الأسمم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل		الإصدار الثالث
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	11,105,090	-	1,110,507,351	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	7,594,910	16,273,649	759,492,649	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
	18,700,000	16,273,649	1,870,000,000	

الاجمالي	الأسمم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل	
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	24,081,320	-	2,408,131,161
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	26,418,680	54,382,160	2,641,868,839
	50,500,000	54,382,160	5,050,000,000

21. الاحتياطي القانوني والخاص**- احتياطي قانوني**

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 والتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً إلى 25% من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- احتياطي خاص

بناءً على أحكام المادة رقم 97 من قانون النقد الأساسي رقم (23) لعام 2002 والتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً إلى 100% من رأس مال البنك.

لم يتم احتجاز احتياطي قانوني واحتياطي خاص لكلا العامين 2017 و2018 حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين خسارة محققة بعد تخفيض الخسائر غير المحققة بموجب التعميم أعلاه.

22. الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

- 1 % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- 0.5 % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- 0.5 % إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانات.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (1/م/1145) الصادر بتاريخ 9 آذار 2015 وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (1/م/2271) الصادر بتاريخ 30 حزيران 2015 والذي تم التأكيد فيه على استمرار العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة. بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2018 مبلغ 162,328,929 ليرة سورية وهو نفس المبلغ المحجوز لغاية 31 كانون الأول 2017 وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

23. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح/ الخسائر المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة عن عامي 2018 و 2017 كالتالي:

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ 31 كانون الأول 2018	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	البلغ بالدولار الأمريكي	
5 شباط 2008	8,288,115,537	9,412,180,537	1,124,065,000	21,587,570	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
27 تموز 2008	6,444,819,069	7,203,130,259	758,311,190	16,520,941	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
13 حزيران 2011	6,335,818,315	7,095,310,964	759,492,649	16,273,649	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	21,068,752,921	23,710,621,760	2,641,868,839	54,382,160	

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	البلغ بالدولار الأمريكي	
5 شباط 2008	8,288,115,537	9,412,180,537	1,124,065,000	21,587,570	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
27 تموز 2008	6,444,819,069	7,203,130,259	758,311,190	16,520,941	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
13 حزيران 2011	6,335,818,315	7,095,310,964	759,492,649	16,273,649	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	21,068,752,921	23,710,621,760	2,641,868,839	54,382,160	

24. الفوائد الدائنة

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
79,188,057	7,979,566	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
1,378,262,332	878,635,281	- حسابات جارية مدينة
110,059,298	19,510,454	- قروض وسلف
10,090,719	1,248,197	- سندات محسومة
638,320,918	765,426,814	- بطاقات الائتمان
175,959,300	139,468,807	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
2,391,880,624	1,812,269,119	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

25. الفوائد المدينة

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
139,835,635	-	ودائع بنوك
2,123,449	7,885,761	ودائع عملاء:
110,197,177	161,785,158	- حسابات جارية
1,016,818,318	999,427,548	- ودائع توفير
46,455,269	18,935,676	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,315,429,848	1,188,034,143	تأمينات نقدية

26. العمولات والرسوم الدائنة

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
11,958,123	23,184,137	عمولات تسهيلات مباشرة
75,342,168	55,604,582	عمولات تسهيلات غير مباشرة
15,744,589	14,232,308	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
7,513,677	5,575,629	عمولات مقبوضة حوالات
21,568,943	21,349,635	عمولات على السحب
8,862,618	6,534,848	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
89,965,264	92,116,832	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
2,398,928	1,661,575	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
10,102,231	12,736,096	عمولات مقبوضة أخرى
243,456,541	232,995,642	

27. العمولات والرسوم المدينة

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
532,690	300,979	عمولات مدفوعة حوالات وشيكات
27,975,688	18,481,917	عمولات مدفوعة بطاقات
797,285	627,765	عمولات مدفوعة أخرى
29,305,663	19,410,661	

28. خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
(5,201,140)	(2,000,864)	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(5,201,140)	(2,000,864)	

29. إيرادات تشغيلية أخرى

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
5,471,585	2,217,807	طوابع بريدية ورسوم اتصالات
7,431,125	9,474,286	إيجارات صناديق حديدية
77,336,600	54,014,000	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك (*)
3,185,251	2,519,694	إيرادات أخرى
93,424,561	68,225,787	

(*) يمثل هذا المبلغ الربح الناتج عن بيع عقار آلت ملكيته للبنك محققاً أرباحاً رأسمالية.

30. نفقات الموظفين

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
779,976,798	916,189,903	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
56,787,749	65,602,235	مساهمة المصرف في الضمان الإجتماعي
52,638,369	50,434,258	نفقات طبية
9,406,086	8,168,142	تدريب الموظفين
60,305,937	46,834,827	مياومات سفر وبدلات أخرى
47,437,957	44,339,839	بدلات سكن
8,470,255	7,146,311	مصاريق أخرى
1,015,023,151	1,138,715,515	

31. مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح 7)
1,488,719,304	738,506,406	مصروف تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,440,388,507)	(509,182,644)	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
48,330,797	229,323,762	
		مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 17)
41,276,247	2,323,753	مصروف تدني تسهيلات ائتمانية غير منتجة
2,018,219	110,000	مصروف تدني تسهيلات ائتمانية منتجة
(37,205,878)	(12,126,158)	استرداد تدني تسهيلات ائتمانية منتجة
6,088,588	(9,692,405)	
54,419,385	219,631,357	

32. مصاريف تشغيلية أخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,984,033	6,965,000	مصاريف إعلانات وتسويق
72,223,259	65,965,520	مصاريف الإيجار
21,255,395	15,931,134	قرطاسية ومصاريف مكتبية
61,633,822	104,541,602	أتعاب مهنية وإدارية عامة
76,515,782	67,515,984	إقامة وسفر وضيافة
18,566,718	17,862,466	مصاريف هاتف واتصالات
22,556,832	22,632,084	تأمين
89,156,569	94,668,621	اشتراكات، حراسة وتنظيف
7,534,181	7,034,650	مصاريف تمديد شبكات وكمبيوترات
34,593,823	49,048,979	كهرباء وماء
14,181,600	19,918,670	نقل وانتقال
70,624,370	55,377,163	رسوم حكومية
98,390,700	97,347,900	مصاريف صيانة
70,363,592	15,449,584	مصاريف وقود ومحروقات
25,871,500	21,700,000	مشتريات برمجيات تطبيقات
-	229,485,677	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين (إيضاح 12)
96,746,126	777,568	مصاريف أخرى
<u>790,198,302</u>	<u>892,222,602</u>	

33. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

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

2017	2018	
(5,274,377,347)	(2,233,637,218)	خسارة السنة (ليرة سورية)
<u>50,500,000</u>	<u>50,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
(104.44)	(44.23)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

34. النقد وما في حكمه

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,190,900,900	13,571,873,126	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
10,249,680,851	9,199,207,854	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(447,086,893)	(107,254,235)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>21,993,494,858</u>	<u>22,663,826,745</u>	

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

35. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
322,217,295	316,449,201	
<u>322,217,295</u>	<u>316,449,201</u>	

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت خلال عامي 2018 و2017، قام البنك بدفع مصاريف سفر وإقامة لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له بلغت خلال عام 2018 مبلغ 17,444,098 ليرة سورية (20,624,858 ليرة سورية).

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع البنوك ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

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

الحد الأعلى %	الحد الأدنى %	العملة	
3.25	1.44	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
4.00	2.75	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
9.00	7.00	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
3.71	0.153	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2018

35. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
	31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
				بنود داخل بيان المركز المالي
				تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)
	28,656,187	28,656,187	-	ودائع تحت الطلب (موجودات) (*)
	441,046,698	-	78,174,683	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل (موجودات)
	6,753,822,500	-	-	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) (موجودات)
	6,115,064,263	-	-	ودائع تحت الطلب (مطلوبات)
	24,370,104,000	-	-	ودائع توفير (مطلوبات)
	15,924,798	15,924,798	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
	92,134,817	-	-	
	1,230,748	-	-	
	75,835,630	-	-	
	16,661,830,311	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
	16,041,166,725	-	-	كفالات صادرة

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ 78,174,683 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 78,195,439 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

35. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2017 ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية	
523,117,637	724,809,454	94,936	-	724,714,518	بنود بيان الدخل الشامل
(1,026,372)	(293,995)	(293,995)	-	-	فوائد وعمولات دائنة
(23,439,000)	(23,439,000)	-	-	(23,439,000)	فوائد وعمولات مدينة
					اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمّن (*)

(*) تشمل اتفاقية التعاون الفني والإداري تقديم خدمات إدارية مختلفة إلى البنك العربي – سورية مثل (تطبيق أنظمة المعلومات المطلوبة لتسيير أعمال البنك، مساعدة البنك العربي – سورية في تدريب موظفيه، مساعدة البنك العربي - سورية في تهيئة أصول أعماله، نقل معرفته الفنية المصرفية وأصول فن الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية).

36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

2017				2018				إيضاح
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
83,000,000	-	83,000,000	-	83,000,000	-	83,000,000	-	8
83,000,000	-	83,000,000	-	83,000,000	-	83,000,000	-	

موجودات مالية متوفرة للبيع

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2017			2018			
الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
						الموجودات المالية
-	14,863,022,477	14,863,022,477	-	16,385,338,361	16,385,338,361	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	10,249,680,851	10,249,680,851	553,900	9,199,761,754	9,199,207,854	أرصدة لدى المصارف
(723,232,265)	24,755,382,330	25,478,614,595	51,188,591	23,127,804,483	23,076,615,891	إيداعات لدى المصارف
(1,649,391,577)	6,608,597,365	8,257,988,942	684,407,075	7,970,465,055	7,286,057,980	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	(9,824,736)	3,062,325,264	3,072,150,000	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	3,089,880,894	3,089,880,894	-	3,089,880,894	3,089,880,894	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	447,086,893	447,086,893	-	107,254,235	107,254,235	ودائع بنوك
220,584,176	47,681,925,951	47,902,510,127	-	50,930,233,894	50,930,233,894	ودائع العملاء
23,651,683	1,366,003,464	1,389,655,147	-	748,862,993	748,862,993	تأمينات نقدية
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به
	(2,128,387,983)			726,324,830		

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

37. إدارة المخاطر

37.1 مقدمة

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.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجيات العامة

إن 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:

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

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس مخاطر 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 بحد 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.

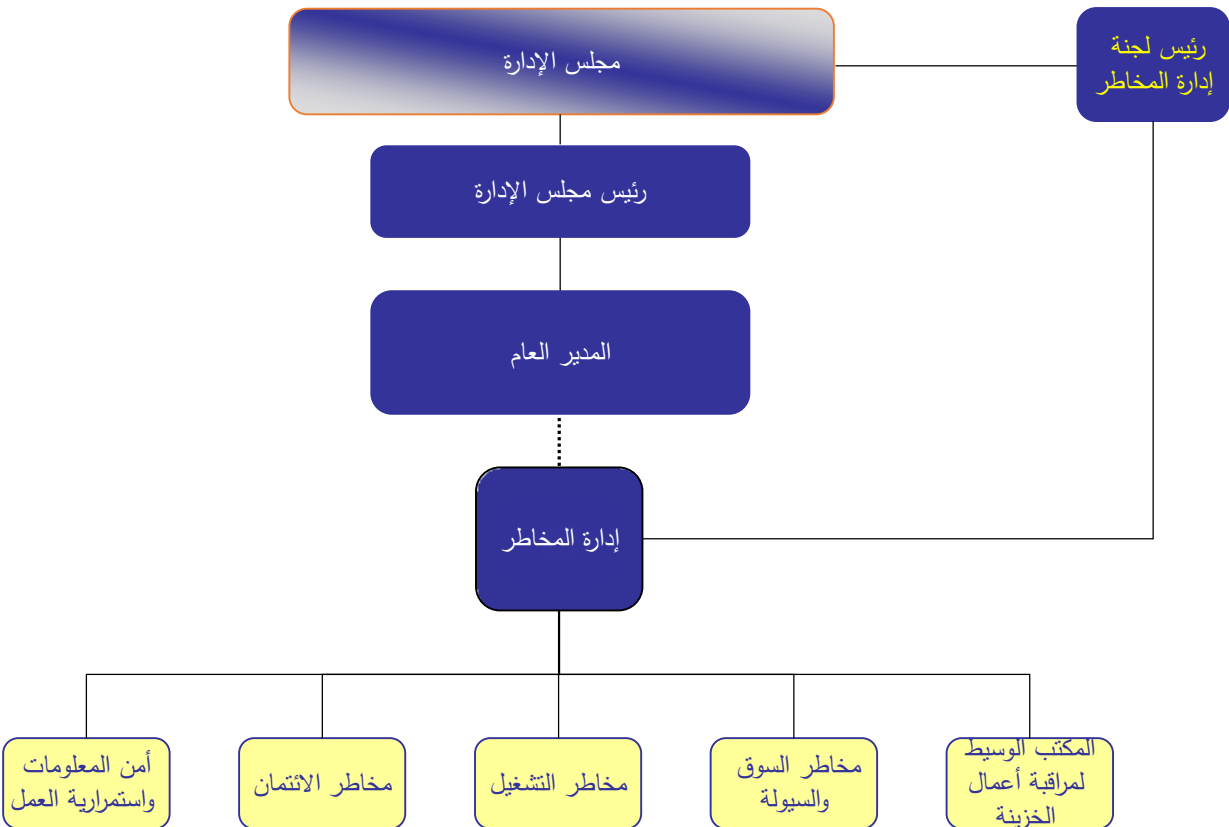
37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك 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.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- 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 سقف المخاطر المحددة.



37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
 - العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 / م ن / 4ب) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
 - 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 (74/ م ن / 4ب) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4ب) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4ب) تاريخ 15 آذار 2005 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 أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- 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 والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة 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 كفو 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.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف 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 المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف 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 عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

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

يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيض المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الافراد: رهونات المباني العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات نقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: رهونات المباني العقارية (السكنية – التجارية) والسيارات والضمانات النقدية ومخزون وكفالات مصرفية وأوراق مالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات اضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

37. إدارة المخاطر (تتمة)**37.1 مقدمة (تتمة)****تركزات المخاطر**

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

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

37.2 مخاطر الائتمان

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف 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: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع الفوري، 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 597/م/ن/ب4 والمعدل بالقرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2011، ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 وتمديده حسب القرار 1079 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145 /م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271 /م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم 902 /م/ن/ب4 خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 597/م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها الضمانات،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة. يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي. يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية: تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة. تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة. يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى سلبية على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك جراء هذه العوامل.

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والذي يتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس البنك وحده، أو يتعلق بناحية معينة لدى البنك.

و تلتخص فرضيات اختبارات الجهد بالشكل التالي:

- 1- ارتفاع الديون غير العاملة بنسبة 10% من رصيد محفظة التسهيلات و افتراض تصنيفها ضمن الديون دون المستوى العادية و احتساب حجم المخصصات المطلوبة بالإضافة إلى أثر الفرضية المذكورة على نسبة كفاية رأس المال.
- 2- احتساب مخصصات إضافية بنسبة 1% من صافي ديون محفظة التسهيلات المنتجة و بموجب القطاعات الاقتصادية الرئيسية الممنوحة لتسهيلات ائتمانية في البنك
- 3- احتساب مخصصات إضافية بنسبة 2% من صافي ديون محفظة التسهيلات المنتجة و بموجب المحافظات الأكثر تأثراً بأحداث الأزمة الراهنة.
- 4- احتساب مخصصات إضافية بنسبة 1% لكافة محفظة التسهيلات المنتجة و بموجب تصنيفها للموجودات (أفراد، شركات كبرى، شركات متوسطة)

و بناءً عليه قرر مجلس إدارة المصرف كفاية المخصص المشكل في السنوات السابقة وعدم الحاجة لتكوين مخصص إضافي.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات و اعتمادات و تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
11,715,988,477	13,245,077,206	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,249,680,851	9,199,207,854	أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	23,076,615,891	إيداعات لدى المصارف
8,257,988,942	7,286,057,980	التسهيلات الائتمانية المباشرة
189,629,057	107,843,856	للأفراد
120,009,810	134,680,880	القروض العقارية
7,916,000,902	7,031,862,721	الشركات الكبرى
32,349,173	11,670,523	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	3,072,150,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
163,404,622	287,449,620	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
58,955,558,381	59,256,439,445	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		كفالات صادرة للعملاء:
103,818,235	103,246,366	دفع
21,089,321,335	20,202,483,847	حسن تنفيذ
261,860,400	18,490,200	تأمينات أولية
144,408,182	64,777,565	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
21,599,408,152	20,388,997,978	
80,554,966,533	79,645,437,423	إجمالي المخاطر الائتمانية

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 كانون الأول 2018					ليرة سورية	
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
						تسهيلات مباشرة
98,289,288	4,445,512	27,860,159	-	65,983,617		متدنية المخاطر
4,051,279,499	1,572,253	3,871,249,009	134,674,447	43,783,790		عادية (مقبولة المخاطر)
1,920,902,995	2,095,057	1,918,807,926	-	12		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
6,070,471,782	8,112,822	5,817,917,094	134,674,447	109,767,419		المجموع
5,479,015,748	6,557,274	5,228,021,599	134,674,447	109,762,428		منها غير مستحقة
591,456,034	1,555,548	589,895,495	-	4,991		منها مستحقة (*)
378,788,565	911,650	377,872,141	-	4,774		لغاية 30 يوم
7,091,459	-	7,091,254	-	205		من 31 لغاية 60 يوم
33,236,523	262	33,236,249	-	12		من 61 لغاية 90 يوم
172,339,487	643,636	171,695,851	-	-		من 91 لغاية 180 يوم
33,444,704,154	16,753,135	33,294,354,609	7,560,806	126,035,604		غير عاملة:
259,801,826	-	259,801,826	-	-		دون المستوى
1,330,960	1,320,990	-	-	9,970		مشكوك فيها
33,183,571,368	15,432,145	33,034,552,783	7,560,806	126,025,634		هالكة (رديئة)
39,515,175,936	24,865,957	39,112,271,703	142,235,253	235,803,023		المجموع
(17,583,871,266)	(4,991,158)	(17,530,869,381)	(7,554,373)	(40,456,354)		يطرح: فوائد مغلقة
(14,645,246,690)	(8,204,276)	(14,549,539,601)	-	(87,502,813)		يطرح: مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
7,286,057,980	11,670,523	7,031,862,721	134,680,880	107,843,856		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ 4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 كانون الأول 2017				
ليرة سورية				
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
تسهيلات مباشرة				
متدنية المخاطر	-	35,821,789	6,170,912	215,119,813
عادية (مقبولة المخاطر)	-	2,232,347,780	12,741,822	2,246,794,458
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	120,467,120	4,274,491,013	10,291,629	4,421,416,742
المجموع	120,467,120	6,542,660,582	29,204,363	6,883,331,013
منها غير مستحقة	120,467,120	6,094,924,623	15,999,961	6,405,833,779
منها مستحقة	-	447,735,959	13,204,402	477,497,234
لغاية 30 يوم	-	102,457,875	8,750,297	111,270,490
من 31 لغاية 60 يوم	-	131,892,383	605,586	132,510,368
من 61 لغاية 90 يوم	-	16,945,360	-	17,366,837
من 91 لغاية 180 يوم	-	196,440,341	3,848,519	216,349,539
غير عاملة:	7,605,942	29,256,160,402	19,673,620	29,414,846,881
دون المستوى	-	-	-	1,667
مشكوك فيها	-	106,361,315	-	106,407,977
هالكة (رديئة)	7,605,942	29,149,799,087	19,673,620	29,308,437,237
المجموع	128,073,062	35,798,820,984	48,877,983	36,298,177,894
ي طرح: فوائد معلقة	(7,550,913)	(13,552,131,094)	(3,048,473)	(13,597,256,287)
ي طرح: مخصص التدني للتسهيلات المباشرة	(512,339)	(14,330,688,988)	(13,480,337)	(14,442,932,665)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	120,009,810	7,916,000,902	32,349,173	8,257,988,942

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة للتسهيلات حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2018					ليرة سورية
الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
المجموع					
8,393,426	-	8,393,426	-	-	متدنية المخاطر
2,000,671,773	7,859,000	1,992,767,773	-	45,000	عادية (مقبولة المخاطر)
55,863,750	2,799,750	53,064,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,064,928,949	10,658,750	2,054,225,199	-	45,000	المجموع
2,064,928,949	10,658,750	2,054,225,199	-	45,000	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 لغاية 180 يوم
43,600,000	-	43,600,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
43,600,000	-	43,600,000	-	-	هالكة (رديئة)
2,108,528,949	10,658,750	2,097,825,199	-	45,000	المجموع
(46,108,055)	(55,995)	(46,052,060)	-	-	يطرح: مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
2,062,420,894	10,602,755	2,051,773,139	-	45,000	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
31 كانون الأول 2017					ليرة سورية
الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
المجموع					
55,704,017	5,500,000	50,159,017	-	45,000	متدنية المخاطر
2,394,688,408	8,580,000	2,386,108,408	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
50,363,750	299,750	50,064,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
2,500,756,175	14,379,750	2,486,331,425	-	45,000	المجموع
2,500,756,175	14,379,750	2,486,331,425	-	45,000	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 لغاية 180 يوم
48,225,000	-	48,225,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
48,225,000	-	48,225,000	-	-	هالكة (رديئة)
2,548,981,175	14,379,750	2,534,556,425	-	45,000	المجموع
(55,800,460)	(5,995)	(55,794,465)	-	-	يطرح: مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
2,493,180,715	14,373,755	2,478,761,960	-	45,000	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					31 كانون الأول 2018
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
98,289,288	4,445,512	27,860,159	-	65,983,617	ديون متدنية المخاطر
1,672,085,459	-	1,537,411,011	134,674,448	-	عادية (مقبولة المخاطر)
802,686,226	2,095,057	800,591,169	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,224,079,087	9,420,842	4,175,973,747	7,560,806	31,123,692	غير عاملة:
231,125,358	-	231,125,358	-	-	دون المستوى
824,275	824,275	-	-	-	مشكوك فيها
3,992,129,454	8,596,567	3,944,848,389	7,560,806	31,123,692	هالكة (ردينة)
6,797,140,060	15,961,411	6,541,836,086	142,235,254	97,107,309	المجموع
					منها:
243,863,384	8,535,408	168,784,616	-	66,543,360	تأمينات نقدية
4,651,669,976	5,689,476	4,501,417,955	142,235,254	2,327,291	عقارية
1,780,931,239	-	1,780,931,239	-	-	أسهم متداولة
120,675,461	1,736,527	90,702,276	-	28,236,658	سيارات وآليات
6,797,140,060	15,961,411	6,541,836,086	142,235,254	97,107,309	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2017
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
215,119,813	6,170,912	35,821,789	-	173,127,112	ديون متدنية المخاطر
420,481,708	9,809,885	410,526,744	-	145,079	عادية (مقبولة المخاطر)
1,696,284,300	9,889,487	1,565,927,693	120,467,120	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,663,042,769	10,971,717	4,605,909,226	7,605,942	38,555,884	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
97,316,493	-	97,269,962	-	46,531	مشكوك فيها
4,565,726,276	10,971,717	4,508,639,264	7,605,942	38,509,353	هالكة (ردينة)
6,994,928,590	36,842,001	6,618,185,452	128,073,062	211,828,075	المجموع
					منها:
415,276,730	9,433,777	232,010,648	-	173,832,305	تأمينات نقدية
4,033,956,636	21,437,738	3,881,973,465	128,073,062	2,472,371	عقارية
2,398,164,683	-	2,398,164,683	-	-	أسهم متداولة
147,530,541	5,970,486	106,036,656	-	35,523,399	سيارات وآليات
6,994,928,590	36,842,001	6,618,185,452	128,073,062	211,828,075	المجموع

تم ادراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستعملة.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

31 كانون الأول 2018					ليرة سورية
المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
8,393,426	-	8,393,426	-	-	ديون متدنية المخاطر
124,165,971	5,459,000	118,661,971	-	45,000	عادية (مقبولة المخاطر)
16,779,461	2,500,000	14,279,461	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,351,280	-	4,351,280	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
4,351,280	-	4,351,280	-	-	هالكة (ردئية)
153,690,138	7,959,000	145,686,138	-	45,000	المجموع
					منها:
74,411,243	5,317,219	69,049,024	-	45,000	تأمينات نقدية
79,278,895	2,641,781	76,637,114	-	-	عقارية
153,690,138	7,959,000	145,686,138	-	45,000	المجموع

31 كانون الأول 2017					ليرة سورية
المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
55,704,017	5,500,000	50,159,017	-	45,000	ديون متدنية المخاطر
425,615,348	5,130,924	420,484,424	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
12,124,353	-	12,124,353	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
8,976,280	-	8,976,280	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
8,976,280	-	8,976,280	-	-	هالكة (ردئية)
502,419,998	10,630,924	491,744,074	-	45,000	المجموع
					منها:
351,585,613	7,073,091	344,467,522	-	45,000	تأمينات نقدية
150,834,385	3,557,833	147,276,552	-	-	عقارية
502,419,998	10,630,924	491,744,074	-	45,000	المجموع

تم ادراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستعملة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفها كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة خلال عام 2018 مبلغ 192,962,526 ليرة سورية في حين بلغت خلال عام 2017 مبلغ 486,864,021 ليرة سورية.

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... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال عام 2018 مبلغ 2,665,630,288 ليرة سورية، في حين بلغت خلال عام 2017 مبلغ 3,903,405,199 ليرة سورية.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2018
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
13,245,077,206	-		13,245,077,206	4	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,199,207,854	-	9,104,755,164	94,452,690	5	أرصدة لدى المصارف
23,076,615,891	-	23,076,615,891	-	6	إيداعات لدى المصارف
3,072,150,000	-	3,072,150,000	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,089,880,894	-	-	3,089,880,894	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
51,682,931,845		35,253,521,055	16,429,410,790		المجموع

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
11,715,988,477	-	-	11,715,988,477	4	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,249,680,851	-	10,157,850,891	91,829,960	5	أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	-	25,478,614,595	-	6	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,089,880,894	-	-	3,089,880,894	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
50,534,164,817		35,636,465,486	14,897,699,331		المجموع

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2017	2018	ما يعادل التصنيف حسب Fitch	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
14,805,869,371	16,334,958,100	من AAA- وحتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
42,807,219	44,272,112	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
49,022,741	50,180,578	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
<u>14,897,699,331</u>	<u>16,429,410,790</u>		
			عادي
2,961,023,559	1,406,411,585	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
30,819,756,910	28,836,977,886	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
1,855,685,017	5,010,131,584		مصارف غير مصنفة
<u>35,636,465,486</u>	<u>35,253,521,055</u>		
<u>50,534,164,817</u>	<u>51,682,931,845</u>		

(*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد - الدرجة الأولى.

(**) تم اعتبار تصنيف المصارف المحلية عادي - الدرجة الرابعة.

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

2018			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية
غير مصنف	Fitch	3,072,150,000	3,072,150,000
		<u>3,072,150,000</u>	<u>3,072,150,000</u>
2017			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية
غير مصنف	Fitch	-	-
		<u>-</u>	<u>-</u>

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2018						
المجموع	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,245,077,206	-	-	-	-	13,245,077,206	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,199,207,854	326,846	-	912,912,743	6,960,333,342	1,325,634,923	أرصدة لدى المصارف
23,076,615,891	-	-	1,121,193,891	21,955,422,000	-	إيداعات لدى المصارف
7,286,057,980	-	-	-	-	7,286,057,980	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
107,843,856	-	-	-	-	107,843,856	للأفراد
134,680,880	-	-	-	-	134,680,880	القروض العقارية
7,031,862,721	-	-	-	-	7,031,862,721	الشركات الكبرى
11,670,523	-	-	-	-	11,670,523	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
3,072,150,000	-	-	-	3,072,150,000	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
287,449,620	-	-	14,149,169	213,886,622	59,413,829	موجودات أخرى
3,089,880,894	-	-	-	-	3,089,880,894	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,256,439,445	326,846	-	2,048,255,803	32,201,791,964	25,006,064,832	المجموع
31 كانون الأول 2017						
المجموع	أميركا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,715,988,477	-	-	-	-	11,715,988,477	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,249,680,851	252,783	-	901,917,976	6,529,481,432	2,818,028,660	أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	-	-	1,108,510,595	24,370,104,000	-	إيداعات لدى المصارف
8,257,988,942	-	-	-	-	8,257,988,942	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
189,629,057	-	-	-	-	189,629,057	للأفراد
120,009,810	-	-	-	-	120,009,810	القروض العقارية
7,916,000,902	-	-	-	-	7,916,000,902	الشركات الكبرى
32,349,173	-	-	-	-	32,349,173	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
163,404,622	-	-	14,865,279	93,521,639	55,017,704	موجودات أخرى
3,089,880,894	-	-	-	-	3,089,880,894	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
58,955,558,381	252,783	-	2,025,293,850	30,993,107,071	25,936,904,677	المجموع

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2018	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	أخرى	اجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,245,077,206	-	-	-	-	-	-	-	13,245,077,206	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,199,207,854	-	-	-	-	-	-	-	9,199,207,854	أرصدة لدى المصارف
23,076,615,891	-	-	-	-	-	-	-	23,076,615,891	إيداعات لدى المصارف
7,286,057,980	17,581,421	3,346,233,802	2,509,499,453	536,975,186	39,111,248	127,622,301	709,034,569	7,286,057,980	التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,072,150,000	-	-	-	-	-	-	-	3,072,150,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
287,449,620	228,062,258	16,417,664	38,835,661	2,503,116	58,803	395,620	1,176,498	287,449,620	موجودات أخرى
3,089,880,894	-	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,256,439,445	51,928,575,524	3,362,651,466	2,548,335,114	539,478,302	39,170,051	128,017,921	710,211,067	59,256,439,445	الإجمالي

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2017	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	أخرى	اجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,715,988,477	-	-	-	-	-	-	-	11,715,988,477	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,249,680,851	-	-	-	-	-	-	-	10,249,680,851	أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	-	-	-	-	-	-	-	25,478,614,595	إيداعات لدى المصارف
8,257,988,942	-	4,012,446,202	2,486,669,630	1,284,757,949	4,876,562	189,684,086	279,554,513	8,257,988,942	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
163,404,622	108,386,918	13,938,559	36,678,686	3,311,025	7,391	500,160	581,883	163,404,622	موجودات أخرى
3,089,880,894	-	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>58,955,558,381</u>	<u>50,642,551,735</u>	<u>4,026,384,761</u>	<u>2,523,348,316</u>	<u>1,288,068,974</u>	<u>4,883,953</u>	<u>190,184,246</u>	<u>280,136,396</u>	<u>58,955,558,381</u>	الإجمالي

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

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

لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابها الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل البنك بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديها.

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تتعكس على نشاط وربحية البنك. تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر وتتخذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للبنك.

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

1. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. راقب إدارة البنك مستويات مخاطر معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

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

إن حساسية بيان الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2017			2018			بالليرات السورية أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(85,386,785)	(113,849,047)	(5,692,452,356)	(107,867,910)	(143,823,880)	(7,191,194,000)	ليرة سورية
305,304,205	407,072,273	20,353,613,660	347,894,756	463,859,675	23,192,983,761	دولار أميركي
(6,652,216)	(8,869,622)	(443,481,095)	(4,446,710)	(5,928,947)	(296,447,332)	يورو
72,742	96,989	4,849,462	129,107	172,142	8,607,093	جنيه استرليني
124,437,395	165,916,527	8,295,826,330	60,473,183	80,630,910	4,031,545,478	عملات أخرى

2017			2018			بالليرات السورية أثر الانخفاض
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
85,386,785	113,849,047	(5,692,452,356)	107,867,910	143,823,880	(7,191,194,000)	ليرة سورية
(305,304,205)	(407,072,273)	20,353,613,660	(347,894,756)	(463,859,675)	23,192,983,761	دولار أميركي
6,652,216	8,869,622	(443,481,095)	4,446,710	5,928,947	(296,447,332)	يورو
(72,742)	(96,989)	4,849,462	(129,107)	(172,142)	8,607,093	جنيه استرليني
(124,437,395)	(165,916,527)	8,295,826,330	(60,473,183)	(80,630,910)	4,031,545,478	عملات أخرى

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة مراكز العملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم لجنة إدارة الأصول والمطلوبات بناءً على توصيات مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2017			2018			
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(844,716,108)	(633,537,081)	(8,447,161,080)	(749,508,634)	(562,131,476)	(7,495,086,340)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
2,371,062,176	2,371,062,176	23,710,621,760	2,371,062,176	2,371,062,176	23,710,621,760	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
1,072,464	804,348	10,724,644	18,975,525	14,231,644	189,755,252	يورو
85,091	63,819	850,914	772,958	579,718	7,729,577	جنيه استرليني
(144,662)	(108,496)	(1,446,616)	(44,989)	(33,742)	(449,888)	الفرنك السويسري
841,560,083	631,170,062	8,415,600,826	730,747,280	548,060,460	7,307,472,797	العملات الأخرى

أثر النقصان في سعر الصرف 10%

2017			2018			
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
844,716,108	633,537,081	(8,447,161,080)	749,508,634	562,131,476	(7,495,086,340)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(2,371,062,176)	(2,371,062,176)	23,710,621,760	(2,371,062,176)	(2,371,062,176)	23,710,621,760	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(1,072,464)	(804,348)	10,724,644	(18,975,525)	(14,231,644)	189,755,252	يورو
(85,091)	(63,819)	850,914	(772,958)	(579,718)	7,729,577	جنيه استرليني
144,662	108,496	(1,446,616)	44,989	33,742	(449,888)	الفرنك السويسري
(841,560,083)	(631,170,062)	8,415,600,826	(730,747,280)	(548,060,460)	7,307,472,797	العملات الأخرى

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

31 كانون الأول 2018	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
موجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,431,611,971	-	-	-	-	-	-	5,953,726,390	16,385,338,361
أرصدة لدى المصارف	7,551,433,171	1,569,600,000	-	-	-	-	-	78,174,683	9,199,207,854
إيداعات لدى المصارف	1,494,186,321	4,534,400,000	2,669,885,570	5,319,200,000	491,544,000	8,567,400,000	-	-	23,076,615,891
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	689,282,999	634,895,495	965,171,893	411,492,596	425,211,671	1,422,367,639	1,522,049,487	1,215,586,200	7,286,057,980
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	83,300,000	83,300,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	3,072,150,000	-	3,072,150,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	1,729,181,542	1,729,181,542
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	75,283,472	75,283,472
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	1,911,005,191	1,911,005,191
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	3,089,880,894
إجمالي الموجودات	20,166,514,462	6,738,895,495	3,635,057,463	5,730,692,596	916,755,671	9,989,767,639	4,594,199,487	14,136,138,372	65,908,021,185
المطلوبات									
ودائع بنوك	107,254,235	-	-	-	-	-	-	-	107,254,235
ودائع العملاء	48,166,210,797	1,304,722,227	621,945,436	81,425,069	36,335,927	350,000,000	369,594,438	-	50,930,233,894
تأمينات نقدية	102,134,522	58,240,815	41,966,712	379,100,592	68,237,790	99,182,562	-	-	748,862,993
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	394,671,125	394,671,125
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	1,010,445,350	1,010,445,350
إجمالي المطلوبات	48,375,599,554	1,362,963,042	663,912,148	460,525,661	104,573,717	449,182,562	369,594,438.00	1,405,116,475	53,191,467,597
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(28,209,085,092)	5,375,932,453	2,971,145,315	5,270,166,935	812,181,954	9,540,585,077	4,224,605,049	12,731,021,897	12,716,553,588
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	(28,209,085,092)	(22,833,152,639)	(19,862,007,324)	(14,591,840,389)	(13,779,658,435)	(4,239,073,358)	(14,468,309)	12,716,553,588	

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2017	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
موجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	8,797,070,431	-	-	-	-	-	-	6,065,952,046	14,863,022,477
أرصدة لدى المصارف	9,082,137,412	1,089,348,000	-	-	-	-	-	78,195,439	10,249,680,851
إيداعات لدى المصارف	1,473,231,046	10,060,388,000	4,505,595,549	872,000,000	-	8,567,400,000	-	-	25,478,614,595
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	495,628,557	540,904,610	1,518,876,464	236,621,498	884,862,168	3,153,953,679	52,484,037	1,374,657,929	8,257,988,942
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	83,300,000	83,300,000
موجودات مالية محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	1,635,376,097	1,635,376,097
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	78,394,617	78,394,617
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	787,658,936	787,658,936
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	1,880,245,735	1,880,245,735
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	3,089,880,894
إجمالي الموجودات	19,848,067,446	11,690,640,610	6,024,472,013	1,108,621,498	884,862,168	11,721,353,679	52,484,037	15,073,661,693	66,404,163,144
المطلوبات									
ودائع بنوك	447,086,893	-	-	-	-	-	-	-	447,086,893
ودائع العملاء	24,637,402,750	6,887,164,141	5,763,685,293	4,563,381,404	3,293,920,175	2,756,956,364	-	-	47,902,510,127
تأمينات نقدية	414,793,937	357,248,316	105,754,629	150,353,118	148,086,141	213,419,006	-	-	1,389,655,147
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	259,613,367	259,613,367
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	1,455,106,804	1,455,106,804
إجمالي المطلوبات	25,499,283,580	7,244,412,457	5,869,439,922	4,713,734,522	3,442,006,316	2,970,375,370	-	1,714,720,171	51,453,972,338
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(5,651,216,134)	4,446,228,153	155,032,091	(3,605,113,024)	(2,557,144,148)	8,750,978,309	52,484,037	13,358,941,522	14,950,190,806
الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	(5,651,216,134)	(1,204,987,981)	(1,049,955,890)	(4,655,068,914)	(7,212,213,062)	1,538,765,247	1,591,249,284	14,950,190,806	

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2018

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية					العملة
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
					الموجودات:
4,601,572,836	116,681,310	-	305,967,440	4,178,924,086	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,749,045,088	1,754,394,923	38,716,301	1,486,690,398	5,469,243,466	أرصدة لدى المصارف
23,076,615,891	2,457,720,000	-	1,121,193,891	19,497,702,000	إيداعات لدى المصارف
2,494,974,528	-	-	581,464,316	1,913,510,212	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,072,150,000	3,072,150,000	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
353,321,215	91,394,236	-	15,429,457	246,497,522	موجودات أخرى
2,910,649,310	-	-	-	2,910,649,310	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
45,258,328,868	7,492,340,469	38,716,301	3,510,745,502	34,216,526,596	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
41,869,618	-	328,292	7,550,513	33,990,813	ودائع بنوك
20,729,658,351	185,317,560	30,658,432	3,284,595,916	17,229,086,443	ودائع العملاء
379,609,481	-	-	24,463,584	355,145,897	تأمينات نقدية
387,148,260	-	-	4,380,237	382,768,023	مطلوبات أخرى
21,538,285,710	185,317,560	30,986,724	3,320,990,250	18,000,991,176	اجمالي المطلوبات
23,720,043,158	7,307,022,909	7,729,577	189,755,252	16,215,535,420	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2017

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية					العملة
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	الموجودات:
5,549,680,917	116,687,845	-	523,480,865	4,909,512,207	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,515,815,995	5,390,263,727	41,015,799	940,399,144	3,144,137,325	أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	3,254,624,000	-	1,108,510,595	21,115,480,000	إيداعات لدى المصارف
3,106,139,737	-	-	621,619,857	2,484,519,880	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
234,271,968	27,708,263	-	16,425,274	190,138,431	موجودات أخرى
2,910,649,310	-	-	-	2,910,649,310	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,795,172,522	8,789,283,835	41,015,799	3,210,435,735	34,754,437,153	اجمالي الموجودات
95,478,281	-	347,790	13,421,440	81,709,051	المطلوبات:
21,841,056,726	208,186,974	39,817,095	3,126,082,252	18,466,970,405	ودائع بنوك
700,762,022	166,942,651	-	40,029,751	493,789,620	ودائع العملاء
468,685,045	-	-	20,177,648	448,507,397	تأمينات نقدية
23,105,982,074	375,129,625	40,164,885	3,199,711,091	19,490,976,473	مطلوبات أخرى
23,689,190,448	8,414,154,210	850,914	10,724,644	15,263,460,680	اجمالي المطلوبات
					صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

37. إدارة المخاطر (تتمة)**37.4 مخاطر الدفع المسبق**

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

37.5 مخاطر التشغيل

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

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

37.6 مخاطر الأعمال

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

37.7 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

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

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

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

37.8 مخاطر السيولة

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

يحفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع العملاء و10% من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/من/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

2017

2018

%97.08

%89.61

%88.74

%90.41

%97.37

%97.07

%86.64

%88.77

نسبة آخر العام

المتوسط خلال السنة

أعلى نسبة

أقل نسبة

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2018:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 شهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,385,338,361	2,813,465,235	-	-	-	-	-	-	13,571,873,126	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,199,207,854	78,174,683	-	-	-	-	1,569,600,000	5,038,162,500	2,513,270,671	أرصدة لدى المصارف
23,076,615,891	-	8,567,400,000	491,544,000	5,319,200,000	2,669,885,570	4,534,400,000	1,494,186,321	-	إيداعات لدى المصارف
7,286,057,980	1,215,586,200	2,944,417,126	425,211,671	411,492,596	965,171,893	634,895,495	82,233,458	607,049,541	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
83,300,000	83,300,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,072,150,000	-	3,072,150,000	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,729,181,542	1,729,181,542	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
75,283,472	75,283,472	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,911,005,191	138,365,488	1,295,945,960	58,743,201	77,522,282	67,371,909	51,806,360	87,086,424	134,163,567	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
65,908,021,185	9,223,237,514	15,879,913,086	975,498,872	5,808,214,878	3,702,429,372	6,790,701,855	6,701,668,703	16,826,356,905	مجموع الموجودات
107,254,235	-	-	-	-	-	-	-	107,254,235	ودائع بنوك
50,930,233,894	-	719,594,438	36,335,927	81,425,069	621,945,436	1,304,722,227	9,259,336,678	38,906,874,119	ودائع العملاء
748,862,993	-	99,182,562	68,237,790	379,100,592	41,966,712	58,240,815	96,642,459	5,492,063	تأمينات نقدية
394,671,125	348,563,070	-	-	-	46,108,055	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,010,445,350	296,852,644	1,343,124	9,375,108	2,797,858	214,481,558	143,585,129	23,371,329	318,638,600	مطلوبات أخرى
53,191,467,597	645,415,714	820,120,124	113,948,825	463,323,519	924,501,761	1,506,548,171	9,379,350,466	39,338,259,017	مجموع المطلوبات
12,716,553,588	8,577,821,800	15,059,792,962	861,550,047	5,344,891,359	2,777,927,611	5,284,153,684	(2,677,681,763)	(22,511,902,112)	الصافي

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2017:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,863,022,477	2,672,121,577	-	-	-	-	-	-	12,190,900,900	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,249,680,851	78,195,439	-	-	-	-	1,089,348,000	4,609,279,304	4,472,858,108	أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	-	8,567,400,000	-	872,000,000	4,505,595,549	10,060,388,000	1,473,231,046	-	إيداعات لدى المصارف
8,257,988,942	1,374,657,929	3,206,437,716	884,862,168	236,621,498	1,518,876,464	540,904,610	48,646,189	446,982,368	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
83,300,000	83,300,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,635,376,097	1,635,376,097	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
78,394,617	78,394,617	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
787,658,936	-	787,658,936	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,880,245,735	-	1,567,444,825	59,825,046	54,423,980	43,863,113	19,297,370	818,101	134,573,300	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
66,404,163,144	9,011,926,553	14,128,941,477	944,687,214	1,163,045,478	6,068,335,126	11,709,937,980	6,131,974,640	17,245,314,676	مجموع الموجودات
447,086,893	-	-	-	-	-	-	-	447,086,893	ودائع بنوك
47,902,510,127	-	2,756,956,364	3,293,920,175	4,563,381,404	5,763,685,293	6,887,164,141	17,468,863,176	7,168,539,574	ودائع العملاء
1,389,655,147	-	213,419,007	148,086,142	150,353,118	105,754,629	357,248,316	391,033,674	23,760,261	تأمينات نقدية
259,613,367	203,812,907	-	-	-	55,800,460	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,455,106,804	-	534,377	156,686,687	21,895,487	585,572,745	156,153,480	44,313,995	489,950,033	مطلوبات أخرى
51,453,972,338	203,812,907	2,970,909,748	3,598,693,004	4,735,630,009	6,510,813,127	7,400,565,937	17,904,210,845	8,129,336,761	مجموع المطلوبات
14,950,190,806	8,808,113,646	11,158,031,729	(2,654,005,790)	(3,572,584,531)	(442,478,001)	4,309,372,043	(11,772,236,205)	9,115,977,915	الصافي

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.8 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2018	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	64,777,565	-	-	64,777,565
كفالات صادرة لعملاء	18,794,167,913	1,530,052,500	-	20,324,220,413
التزامات عقود الايجار التشغيلية	43,331,014	154,060,688	2,117,500	199,509,202
المجموع	18,902,276,492	1,684,113,188	2,117,500	20,588,507,180

31 كانون الأول 2017	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	144,408,182	-	-	144,408,182
كفالات صادرة لعملاء	21,444,547,135	10,452,835	-	21,454,999,970
التزامات عقود الايجار التشغيلية	19,749,778	167,868,928	63,438,771	251,057,477
المجموع	21,608,705,095	178,321,763	63,438,771	21,850,465,629

38. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

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

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال

المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في مختلف أنحاء العالم.

38. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018					
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
(2,941,958,210)	1,026,873,541	188,924,621	1,027,096,517	616,455,892	(805,603,489)	إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلي
(54,419,385)	(219,631,357)	-	-	(230,249,630)	10,618,273	(استرداد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(2,996,377,595)	807,242,184	188,924,621	1,027,096,517	386,206,262	(794,985,216)	نتائج أعمال القطاع
(1,940,778,767)	(2,253,220,466)	(1,509,657,712)	(22,532,205)	(112,661,023)	(608,369,526)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(4,937,156,362)	(1,445,978,282)	(1,320,733,091)	1,004,564,312	273,545,239	(1,403,354,742)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(337,220,985)	(787,658,936)	(165,408,377)	-	(157,531,787)	(464,718,772)	مصروف ضريبة الدخل
(5,274,377,347)	(2,233,637,218)	(1,486,141,468)	1,004,564,312	116,013,452	(1,868,073,514)	صافي (خسارة) ربح السنة
31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018					
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
62,022,487,759	62,192,550,980	-	54,906,493,000	7,178,214,124	107,843,856	موجودات القطاع
4,381,675,385	3,715,470,205	3,715,470,205	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
66,404,163,144	65,908,021,185	3,715,470,205	54,906,493,000	7,178,214,124	107,843,856	مجموع الموجودات
49,739,252,167	51,786,351,122	-	107,254,235	11,289,224,398	40,389,872,489	مطلوبات القطاع
1,714,720,171	1,405,116,475	1,405,116,475	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
51,453,972,338	53,191,467,597	1,405,116,475	107,254,235	11,289,224,398	40,389,872,489	مجموع المطلوبات
2017	2018					
ليرة سورية	ليرة سورية					
179,487,741	168,157,120					المصاريف الرأسمالية
75,982,283	77,462,820					الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,941,958,210)	1,026,873,541	709,628,273	881,931,167	(3,651,586,483)	144,942,374	إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلي
66,404,163,144	65,908,021,185	33,018,653,704	34,250,374,613	33,385,509,440	31,657,646,572	مجموع الموجودات
179,487,741	168,157,120	-	-	179,487,741	168,157,120	المصاريف الرأسمالية

39. كفاية رأس المال

يحافظ البنك 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 البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/ن/ب/4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,616,581,395	12,350,474,235	بنود رأس المال الاساسي:
14,787,861,877	12,554,224,659	الأموال الخاصة الأساسية:
5,050,000,000	5,050,000,000	رأس المال المكتتب به
141,698,368	141,698,368	احتياطي قانوني
141,698,368	141,698,368	احتياطي خاص
(11,614,287,780)	(13,847,924,998)	الخسائر المتركمة المحققة
21,068,752,921	21,068,752,921	الأرباح المدورة غير المحققة
(171,280,482)	(203,750,424)	ينزل:
(78,394,617)	(75,283,472)	صافي الموجودات غير الملموسة
(92,885,865)	(99,810,765)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
-	(28,656,187)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
162,328,929	162,328,929	بنود رأس المال المساعد:
162,328,929	162,328,929	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
14,778,910,324	12,512,803,164	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
45,053,147,219	42,961,185,244	الموجودات المرجحة بالمخاطر
9,868,463,105	9,374,504,898	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
8,451,125,708	7,524,432,263	مخاطر السوق
1,269,238,334	1,159,552,667	المخاطر التشغيلية
64,641,974,366	61,019,675,072	المجموع
%22.86	20.51%	نسبة كفاية رأس المال
%22.61	20.24%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%97.77	97.12%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب/4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) تاريخ 4 شباط 2008 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 (253/م/ن/ب/4) الصادر عام 2007.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018
			الموجودات
16,385,338,361	2,813,465,235	13,571,873,126	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,199,207,854	78,174,683	9,121,033,171	أرصدة لدى المصارف
23,076,615,891	8,567,400,000	14,509,215,891	إيداعات لدى المصارف
7,286,057,980	4,160,003,326	3,126,054,654	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
83,300,000	83,300,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,072,150,000	3,072,150,000	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,729,181,542	1,729,181,542	-	موجودات ثابتة
75,283,472	75,283,472	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,911,005,191	1,434,311,448	476,693,743	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
65,908,021,185	25,103,150,600	40,804,870,585	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
107,254,235	-	107,254,235	ودائع بنوك
50,930,233,894	719,594,438	50,210,639,456	ودائع العملاء
748,862,993	99,182,562	649,680,431	تأمينات نقدية
394,671,125	348,563,070	46,108,055	مخصصات متنوعة
1,010,445,350	298,195,768	712,249,582	مطلوبات أخرى
53,191,467,597	1,465,535,838	51,725,931,759	إجمالي المطلوبات
12,716,553,588	23,637,614,762	(10,921,061,174)	الصافي
			31 كانون الأول 2017
			الموجودات
14,863,022,477	2,672,121,577	12,190,900,900	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,249,680,851	78,195,439	10,171,485,412	أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	8,567,400,000	16,911,214,595	إيداعات لدى المصارف
8,257,988,942	4,581,095,645	3,676,893,297	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
83,300,000	83,300,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,635,376,097	1,635,376,097	-	موجودات ثابتة
78,394,617	78,394,617	-	موجودات غير ملموسة
787,658,936	787,658,936	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,880,245,735	1,567,444,825	312,800,910	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
66,404,163,144	23,140,868,030	43,263,295,114	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
447,086,893	-	447,086,893	ودائع بنوك
47,902,510,127	2,756,956,364	45,145,553,763	ودائع العملاء
1,389,655,147	213,419,007	1,176,236,140	تأمينات نقدية
259,613,367	203,812,907	55,800,460	مخصصات متنوعة
1,455,106,804	534,377	1,454,572,427	مطلوبات أخرى
51,453,972,338	3,174,722,655	48,279,249,683	إجمالي المطلوبات
14,950,190,806	19,966,145,375	(5,015,954,569)	الصافي

41. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

41.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	كفالات:
21,454,999,970	20,324,220,413	- دفع
103,818,235	103,246,366	- تأميمات أولية
261,860,400	18,490,200	- حسن تنفيذ
21,089,321,335	20,202,483,847	
144,408,182	64,777,565	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
21,599,408,152	20,388,997,978	

41.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء كما في 31 كانون الأول 2018 هي كما يلي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	تستحق خلال سنة
19,749,778	43,331,014	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
167,868,928	154,060,688	أكثر من خمس سنوات
63,438,771	2,117,500	
251,057,477	199,509,202	

41.3 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفدت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

42. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2017 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018
66,758,521	إعادة تبويب التأمينات النقدية الأخرى	تأمينات نقدية	ودائع العملاء
246,796,469	إعادة تبويب مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة	مخصصات متنوعة	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

42. أرقام المقارنة (تتمة)

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018
36,694,633	إعادة تبويب مصاريف تشغيلية أخرى	مصاريف تشغيلية أخرى	مصروف مخصصات متنوعة

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان التدفقات النقدية:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018
4,760,446,459	تعديل أثر أسعار الصرف في المطلوبات الأخرى	مطلوبات أخرى	تأثير تغييرات أسعار الصرف