



التقرير السنوي 2016





المحتويات

٣	كلمة رئيس مجلس الادارة
٤	لمحة عن بنك سورية والمهجر
٥	الخطة المستقبلية
٦	لمحة عن مجلس الإدارة
١٠	الحوكمة
١٧	سياسة إدارة المخاطر
٢١	الهيكل التنظيمي لبنك سورية والمهجر ش م م ع
٢٢	الإدارة التنفيذية
٢٣	مديريات الإدارة العامة
٢٤	نشاطات الموارد البشرية
٢٧	المؤشرات المالية الرئيسية
٣٢	تحليل البيانات
٣٨	الوضع التنافسي للمصارف
٣٩	التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٤٠	شبكة الفروع
٤٦	ملحق / البيانات المالية

السادة المساهمين المحترمين،

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة بنك سورية والمهجر أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ والذي يلقي الضوء على أداء البنك وأنشطته الرئيسية ونتائجه التشغيلية ومركزه المالي وحقوق المساهمين وبيان القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. على الرغم من كافة الظروف والأزمات التي عصفت بالإقتصاد السوري والخسائر التي مني بها خلال الأزمة السورية فقد تمكن القطاع المصرفي السوري من التماسك ومواجهة التحديات على أكثر من صعيد والتكيف مع الأوضاع المستجدة الأمر الذي أدى إلى كسب ثقة العملاء والمساهمين على حد سواء.

ومن هذا المنطلق فقد واصل مصرفنا مسيرته على الرغم من ظروف الأزمة وما رافقها من تحديات وصعوبات مرتكزاً بذلك على الجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية للمصرف لتنفيذ خطط وتوجيهات مجلس الإدارة من خلال اعتماد سياسات احترازية تعتمد على تكوين المؤونات اللازمة للتحوط ضد مختلف المخاطر سيما المخاطر الائتمانية هذا بالإضافة إلى المحافظة على معدلات كفاية رأس المال والاستمرار بتعزيز ملاءة المصرف من خلال موجوداته الثابتة وسيولته المرتفعة.

ولقد استطاع المصرف تحقيق نتائج جيدة خلال العام ٢٠١٦ انعكست على متانته المالية وحسن أدائه حيث بلغت أرباحه الصافية حوالي ٧,٨ / مليار ل.س متضمنة أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي بمقدار ٦,٥ / مليار ل.س وأرباح محققة بمقدار ١,٣ / مليار ل.س، كما بلغ حجم الودائع لديه حوالي ١٠٩ / مليار ل.س.

وإذا تطلعنا إلى المستقبل القريب، ندرك أهمية الدور المناط بالقطاع المصرفي في إنعاش ونمو الاقتصاد السوري والمساهمة في إعادة الأعمار.

ومن هذا المنطلق نؤكد على رغبة مصرفنا الجادة في استمرارية تواجده وتطوره وتكاتفه مع مختلف المصارف المحلية للنهوض بالإقتصاد وذلك وفق استراتيجيات وسياسات تنسجم مع رؤيته للحاضر والمستقبل. وهذا الأمر يتطلب جهوزية للمرحلة المقبلة وهو ما يعمل عليه مصرفنا من خلال تهيئة كوادره البشرية والاستثمار في تطويرها وتنميتها سيما أنها من الركائز الأساسية لاستمراره ونجاحه.

وفي ختام كلمتي لا يسعني إلا أن أعبر بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة المصرف وبالأصالة عن نفسي وعن إدارته التنفيذية عن تقديرنا وامتناننا العميق لمساهمي المصرف لدعمهم ومؤازرتهم المستمرة لنا، ونتوجه بالشكر العميق الى عملاء المصرف على ثقتهم وولائهم وتعاونهم الدائم معنا. كما نتقدم بخالص شكرنا لإدارة وموظفي المصرف لما قدموه من جهد وتفاني و إخلاص في العمل ساهم في تحقيق النتائج المنشودة.

على أمل أن نحقق في عام ٢٠١٧ ما نصبوا اليه من انجازات على مختلف المستويات والسعي لتحسين الأداء وتعزيز مكانتنا كواحد من أهم المصارف الرائدة في القطر.

وأسأل الله أن يبارك في الجهود ويمد الجميع بعونه وتوفيقه.

الدكتور راتب الشلاح

رئيس مجلس الإدارة

لمحة عن البنك

تأسس بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع وسجل في السجل التجاري بمحافظة دمشق في كانون الأول عام ٢٠٠٣ وسجل في سجل المصارف في كانون الثاني ٢٠٠٤ برأس مال وقدره ١,٥ / مليار ل.س ويبلغ رأس ماله حالياً ٤ / مليار ل.س، وهو من أول المصارف التي باشرت العمل في السوق السورية، واليوم أصبح أحد أكبر المصارف المحلية الذي ساهم منذ تأسيسه في دعم حركة الاستثمار، من خلال تقديم منتجات وخدمات مصرفية شاملة، تلبي متطلبات واحتياجات العملاء من مختلف فئات المجتمع، سواء أكانوا أفراد، أو شركات، أو مؤسسات.

يقدم بنك سورية والمهجر الخدمات المالية والأعمال المصرفية لعملائه من الأفراد والشركات وفقاً للقوانين والأنظمة المرعية وحسب التسهيلات المتاحة، نظراً للظروف الراهنة، وأهمها:

- قبول الودائع بالليرة السورية والعملات الأجنبية.
- العمليات المصرفية المتعلقة بالتجارة الداخلية والخارجية وتمويلها وفتح الاعتمادات المستندية وتحصيل بوالص التصدير والحوالات وغيرها.
- منح القروض والتسهيلات التجارية.
- إصدار كتب كفالات.
- تنظيم تعهدات التصدير.
- خدمات التمويل التجاري.
- توطين الرواتب.
- إصدار بطاقات الدفع المحلية.
- توطين فواتير الهاتف لمستخدمي الخليوي.
- خدمة البنك الإلكتروني eBSO.

بنك سورية والمهجر من مساهمي الشركة السورية الدولية للتأمين ش.م.م.ع (آروب سورية) التي تعد من شركات التأمين الخاصة الرائدة في السوق السورية والتي بلغت أرباحها الصافية حوالي ٢٢٨,٥٥٤,٩٤٦ / مليون ليرة سورية، كما بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة حوالي ٧٥٢,٧٧٢,٣٢٣ / مليون ليرة سورية عن عام ٢٠١٦.

لمحة عن شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

تأسست شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة بموجب نظام الترخيص لشركات الخدمات والوساطة المالية رقم ٣٩٤٢ / الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٨ / ٠٨ / ٢٠٠٦ برأس مال وقدره ٣٠٠ / مليون ل.س، وتتبع الشركة لبنك سورية والمهجر والذي يمتلك نسبة ٥٢ % من رأس مالها وبنك لبنان والمهجر للأعمال والذي يمتلك نسبة ٢٣,٥ %، بالإضافة إلى مجموعة من أهم رجال الأعمال السوريين التي تملك ٢٤,٥ % من الأسهم. باشرت الشركة نشاطاتها في ٢٥ / ١٠ / ٢٠٠٩، بعد حصولها على العضوية لدى سوق دمشق للأوراق المالية، ومركز المقاصة والحفظ المركزي وتقديم حالياً الخدمات التالية:

- الوساطة في الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير: أي بيع و شراء الأوراق المالية (أسهم، سندات) للشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

أما بالنسبة للأداء المالي فقد بلغت الأرباح الصافية حوالي للشركة ١,٧٦٣,٥٠٨ / ليرة سورية عام ٢٠١٦ مع نمو إجمالي أصول الشركة بنسبة ١,٤٩ % ونمو حقوق الملكية بنسبة ٠,٥٢ %.

التطور في خدمات المصرف والخطط المستقبلية

حرص المصرف منذ تأسيسه على اتباع سياسات تؤمن وتحقيق أفضل عائد للمساهمين وتضمن حقوق المودعين وتشجع التسليف الآمن وتسيطر على المخاطر قدر الامكان.

و تركز الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٧ على:

- استمرار عمل المصرف في جميع فروعهِ الموجودة في الأماكن الآمنة والحفاظ على الجهوزية للإقلاع بالعمل عند تحسن الأوضاع.
- الاستفادة من الفرص المتوفرة لشراء عقارات تجارية بأسعار جيدة في مناطق آمنة وتصلح لفتح فروع جديدة.
- عدم الخوض في عمليات تمويل طويلة الأجل أو في مخاطر جديدة إلا بشكل استثنائي ومقابل ضمانات وافية.
- الاستمرار بالتحوط ضد المخاطر الائتمانية والتشغيلية.
- الاستمرار في التركيز على تحصيل الديون.
- المحافظة على نسبة سيولة عالية تمكن المصرف من مواجهة أي طارئ.
- السعي لتخفيف الأعباء والكلف من خلال السيطرة على المصاريف.
- السعي للمحافظة على ربحية تشغيلية مقبولة وكافية لتغطية المؤونات المفروضة.
- المحافظة على عملاء المصرف القدامى والأساسيين.
- تجهيز الكوادر البشرية والتقنية وتهيئة الإمكانات كافة من أجل المساهمة والمشاركة بشكل فعال في إعادة الاعمار.

لمحة عن أعضاء المجلس

الاسم	الصفة	المؤهل العلمي	الخبرة	سنوات الخبرة
د. أحمد راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	- دكتوراه في الاقتصاد	- رئيس سابق لاتحاد غرف التجارة السورية - رئيس سابق لسوق دمشق للأوراق المالية	واحد وستون عاماً
د. إحسان البعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	- دكتوراه في التخطيط الاقتصادي	تجارة وصناعة مواد كيميائية	سبعة وخمسون عاماً
بنك لبنان والمهجر* (ممثلًا بالسيد سامر أزهرى)	عضو مجلس الإدارة	- ماجستير هندسة مدنية - ماجستير إدارة الأعمال	مصرفية - أمين عام مجموعة بنك لبنان والمهجر ش.م.ل	واحد وثلاثون عاماً
بنك لبنان والمهجر* (ممثلًا بالسيد عمر أزهرى)	عضو مجلس الإدارة المفوض	- إجازة في الاقتصاد - إجازة في الحقوق - ماجستير إدارة الأعمال	مصارف وتأمين - نائب رئيس مجلس إدارة شركة آروب للتأمين - سورية - مدير عام بنك لبنان والمهجر ش.م.ل	خمسة وعشرون عاماً
بنك لبنان والمهجر (ممثلًا بالسيد جورج صايغ)	عضو مجلس الإدارة المفوض	- إجازة في الحقوق - دراسات عليا في العلوم الاقتصادية	مصرفية - مستشار لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل	ثمانية وخمسون عاماً
الآنسة ندى شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	- إجازة في إدارة الأعمال - إجازة محلل مالي معتمد - ماجستير في الاقتصاد المالي	الإدارة المالية والمحاسبة والتحليل المالي	اثنى عشر عاماً
السيد فهد تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	إجازة في إدارة الأعمال	تجارة وصناعة	تسعة وثلاثون عاماً
السيد اياد بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	- إجازة في الاقتصاد - ماجستير إدارة أعمال	تجارة مواد غذائية	اثنين وعشرون عاماً
السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	الثانوية العامة	مصرفية	ستة وستون عاماً
السيد محمد أديب جود	مستشار مجلس الإدارة	إجازة في إدارة أعمال	تجارة مواد غذائية	سبعة وثلاثون عاماً
السيد ميشال عزام	أمين سر المجلس المدير العام	- إجازة في إدارة الأعمال - ميتريز إدارة أعمال - ماجستير إدارة أعمال	تجارية ومصرفية - مستشار لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل	أربعة وثلاثون عاماً

*بتاريخ ٢٠١٧/٤/٦ استقال بنك لبنان والمهجر ش.م.ل ممثلاً بالسيد سامر أزهرى والسيد عمر أزهرى من منصبين في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر

الدكتور أحمد راتب الشّلاح عضو غير تنفيذي – رئيس مجلس الإدارة

ولد في عام ١٩٣٢، تمتد خبرته في التجارة والاقتصاد لـ ٦١ عام. وهو رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر منذ عام ٢٠٠٣. يحمل شهادة دكتوراه في الاقتصاد من بيركلي - جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية.



الدكتور إحسان بعلبكي عضو غير تنفيذي – نائب رئيس مجلس الإدارة

ولد في عام ١٩٣٢، تمتد خبرته في صناعة المواد الكيماوية لـ ٥٧ عام. وهو نائب رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصل على إجازة في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان، ويحمل شهادة دكتوراه في التخطيط الاقتصادي من جامعة ستانفورد في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد سامر أزهرى ممثل بنك لبنان والمهجر – عضو تنفيذي (استقال من هذا المنصب بتاريخ ٢٠١٧/٤/٦)

ولد في عام ١٩٥٨، وبدأ خبرته المصرفية في عام ١٩٨٥ في بنك بلوم فرنسا، حالياً هو أمين عام مجموعة بنك لبنان والمهجر، مدير عام ورئيس مجلس إدارة بنك بلوم فرنسا، عضو مجلس إدارة بنك لبنان والمهجر للأعمال، يحمل شهادة ماجستير في الهندسة المدنية من جامعة ايلينويس الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير في إدارة الأعمال من INSEAD في فرنسا.



السيد عمر أزهرية

ممثل بنك لبنان والمهجر - عضو مجلس الإدارة المفوض
عضو تنفيذي

(استقال من هذا المنصب بتاريخ ٢٠١٧/٤/٦)

ولد في عام ١٩٧٠، وبدأ خبرته المصرفية في عام ١٩٩١ في بنك بلوم فرنسا، وهو مدير عام بنك لبنان والمهجر، رئيس مجلس إدارة بلوم بنك للتنمية، ورئيس مجلس إدارة شركة لبنان والمهجر العقارية المساهمة المغفلة. حاصل على إجازة في الاقتصاد وإجازة في القانون المدني من جامعة مكغيل في مونتريال - كندا ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة مكغيل في مونتريال - كندا.



السيد جورج صايغ

ممثل بنك لبنان والمهجر - عضو مجلس الإدارة المفوض
عضو تنفيذي

ولد في عام ١٩٤٠، وتمتد خبرته المصرفية لـ ٥٨ عام، حالياً هو ممثل بنك لبنان والمهجر - عضو مجلس الإدارة المفوض لبنك سورية والمهجر ونائب رئيس مجلس إدارة شركة آروب للتأمين سورية ورئيس مجلس المديرين للشركة السورية للخدمات المالية المحدودة المسؤولية، كما يشغل منصب مستشار الإدارة العامة لبنك لبنان والمهجر. حاصل على إجازة في الحقوق من جامعة حلب، ودبلوم دراسات عليا في العلوم الاقتصادية من الجامعة اليسوعية في بيروت (سان جوزيف).



الآنسة ندى شيخ ديب

عضو مستقل

ولدت في عام ١٩٨١، تمتد خبرتها في مجال الإدارة المالية والمحاسبة والتحليل المالي لـ ١٢ عام. وهي حالياً عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصلة على إجازة في إدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت وإجازة محلل مالي معتمد، وتحمل شهادة ماجستير في الاقتصاد المالي.



السيد فهد تفنكجي

عضو مستقل

ولد في عام ١٩٥٦، تمتد خبرته في القطاع التجاري والصناعي لـ ٣٩ عام. وهو حالياً عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة San Diego في الولايات المتحدة الأميركية.



السيد اياد بيتتجانة

عضو مستقل

ولد في عام ١٩٧٣، تمتد خبرته في تجارة المواد الغذائية لـ ٢٢ عام. وهو حالياً رئيس مجلس إدارة راية الشام للاستثمارات السياحية ومدير عام الشركة السورية لصناعة تكرير الزيوت. كما أنه المدير العام لشركة زيت الزيتون السورية وعضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر.

حاصل على إجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق، ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامع ESA في بيروت.



السيد محمد نزار ماميش

عضو مستقل

ولد في عام ١٩٣٢، تمتد خبرته المصرفية لـ ٦٦ عام. حيث شغل منصب مدير في بنك لبنان والمهجر في بيروت لمدة ثمان وثلاثون عاماً، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر.



السيد محمد أديب جود

مستشار المجلس

ولد في عام ١٩٦٥، وله خبرة في القطاع التجاري والصناعي والبحري تبلغ ٣٧ عام. وهو حالياً عضو مجلس إدارة شركة جود ومدير عام شركة جود للتسويق ومستشار مجلس إدارة بنك سورية والمهجر منذ عام ٢٠٠٣. حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بريطانيا.



السيد ميشال عزام

أمين سر المجلس – المدير العام

ولد في عام ١٩٥٩، وتمتد خبرته المهنية لـ ٣٤ عاماً متضمنة خبرة مصرفية تتجاوز لـ ٢٤ عاماً، يشغل حالياً أمانة سر مجلس الإدارة ومنصب المدير العام لبنك سورية والمهجر، كما يتولى منصب نائب رئيس مجلس المديرين للشركة السورية للخدمات المالية المحدودة المسؤولة، ومنصب ممثل بنك سورية والمهجر - عضو مجلس الادارة لشركة آروب للتأمين سورية.

حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في بيروت، ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال (Finance et Banque) من جامعة القديس يوسف في بيروت، و شهادة ماجستير في إدارة الأعمال (International Business - Marketing) من جامعة مكغيل في مونتريال - كندا.



دور مجلس الإدارة:

يعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً أمام المساهمين عن رسم الاستراتيجية العامة للمصرف وتوجيه الإدارة التنفيذية لوضع الخطط اللازمة لتحقيقها. كما أنه معني بتحقيق التوازن بين مصالح جميع الأطراف ذات العلاقة من مساهمين ومودعين ومتعاملين مع المصرف.

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصفة	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال
الدكتور أحمد راتب الشلاح	رئيس المجلس	١,٢٥ %
الدكتور إحسان بعلبكي	نائب رئيس المجلس	٥ %
بنك لبنان والمهجر (ممثلًا بالسيد سامر أزهرى)*	عضو	٤٩ %
بنك لبنان والمهجر (ممثلًا بالسيد عمر أزهرى)*	عضو مجلس الإدارة المفوض	
بنك لبنان والمهجر (ممثلًا بالسيد جورج صايغ)	عضو مجلس الإدارة المفوض	
الآنسة ندى شيخ ديب	عضو	١,٥٦ %
السيد فهد تفنكجي	عضو	٠,٤١ %
السيد اياد بيتنجانة	عضو	٠,٦٢ %
السيد محمد نزار ماميش	عضو	-

الاسم	الصفة	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال
السيد محمد أديب جود	مستشار المجلس	٠,٦ %
السيد ميشال عزام	أمين سر المجلس - المدير العام	-

بلغ عدد اسهم المصرف ٤٠ مليون سهم. علماً بأن كبار مالكي الأسهم الذين يمتلكون ٥% أو أكثر من رأس المال هم:

أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يمتلكون ٥% أو أكثر من رأس المال

الاسم	الصفة	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال
بنك لبنان والمهجر	عضو مجلس الإدارة	٤٩ %
الدكتور إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥ %

مع العلم بأن نسب الملكية لم تتغير مقارنة مع العام السابق.

مفوضو الرقابة

شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)

* بتاريخ ٢٠١٧/٤/٦ استقال بنك لبنان والمهجر ش م ل ممثلاً بالسيد سامر أزهرى والسيد عمر أزهرى من منصبين في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر.

اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٦:

اسم العضو	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١/٢٢	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٢/١٢	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٣/١٨	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٤/٢٧	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٥/٢٠	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٦/٢٤	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٧/٢٩	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٨/١٠	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٩/٧	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٨	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١١/٢٨	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٨	الحضور	نسبة الحضور
الدكتور أحمد راتب الشلاح	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١٢	١٠٠%
الدكتور إحسان بعلبكي	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١٢	١٠٠%
بنك لبنان والمهجر (ممثلًا بالسيد سامر أزهرى)	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١٢	١٠٠%
بنك لبنان والمهجر (ممثلًا بالسيد عمر أزهرى عضو مجلس الإدارة المفوض)	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١٢	١٠٠%
بنك لبنان والمهجر (ممثلًا بالسيد جورج صايغ عضو مجلس الإدارة المفوض)	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١٢	١٠٠%
الآنسة ندى شيخ ديب	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١٢	١٠٠%
السيد فهد تفنكجي	١	١	-	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١١	٩٢%
السيد اياد بيتنجانة	١	-	١	١	-	١	١	١	١	١	١	١	١٠	٨٣%
السيد محمد نزار ماميش	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١	١٢	١٠٠%

واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة:

إن أهم مسؤوليات مجلس الإدارة تتلخص في مايلي:

- ١- مراجعة أهداف واستراتيجيات المصرف على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- ٢- المصادقة على السياسات الهامة للمصرف والتأكد من التزام المصرف بها.
- ٣- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات المصرف في كافة المجالات.
- ٤- مراجعة أداء المصرف بناءً على التقارير الدورية، التي ترفع للمصرف من قبل الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي. إضافة إلى تحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتقادي تكرارها.
- ٥- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في المصرف بشكل منتظم.
- ٦- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- ٧- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- ٨- التأكد من تمتع المصرف بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

متطلبات ومعايير عضوية مجلس الإدارة:

حرصاً من المصرف على تطبيق مبادئ الحوكمة والإدارة الرشيدة التي تعينه على تحقيق أداء أفضل وتعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصالح به. تم في العام ٢٠١٥ وضع سياسة خاصة بمتطلبات ومعايير (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة. وأهم المعايير والمتطلبات التي يجب أن يتحلى بها عضو مجلس الإدارة هي ما يلي:

- ١- أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية أو خبرة مهنية لا تقل عن خمسة عشر عاماً.
- ٢- أن يكون متمتعاً بخبرات واسعة ومهارات متنوعة في الأعمال المالية أو المصرفية أو التجارية أو الصناعية، تشير إلى قدرته على إثراء مناقشات مجلس الإدارة في المواضيع المطروحة.
- ٣- أن يكون على معرفة بحقوق وواجبات مجلس الإدارة وملماً بالقوانين والتعليمات الناظمة لعمل القطاع المصرفي في سورية.
- ٤- أن يخصص وقتاً كافياً لأداء مهامه ومسؤولياته.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

١- لجنة التدقيق:

- مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- ١- مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية الذي يقترحها المدقق الداخلي.
- ٢- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- ٣- مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وبسياسات المصرف ونظامه الداخلي.
- ٤- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والتحقق من مدى كفايتها.
- ٥- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
- ٦- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه وتقييم موضوعيته واستقلالته.

- أعضاء اللجنة:

تتكون اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة: رئيس اللجنة السيد محمد نزار ماميش. والسادة د.إحسان بعلبكي وفهد تفنكجي.

- اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام ٢٠١٦			
الأعضاء			الاجتماعات
السيد محمد نزار ماميش رئيس اللجنة	الدكتور إحسان بعلبكي	السيد فهد تفنكجي	
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٢/٨
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٢/١٢
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٢/٢٢
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٤/٥
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٤/٢٥
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٦/١٤
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٧/٢٩
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٨/٩
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٨/٢٤
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٨
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٢/١٦
١١	١١	١١	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	نسبة الحضور

٢- لجنة إدارة المخاطر:

- مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- ١- مراجعة سياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها.
- ٢- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها.
- ٣- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل. والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- ٤- التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.
- ٥- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

- أعضاء اللجنة:

وتتكون اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة: رئيس اللجنة السيد فهد تفنكجي. والسادة: جورج صايغ وندى شيخ ديب وايد بيتنجانة.

- اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٦				
الأعضاء				الاجتماعات
السيد اياد بيتنجانه	الآنسة ندى شيخ ديب	السيد جورج صايغ	السيد فهد تفنكجي رئيس اللجنة	
١	١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١/٢٢
١	١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٢/١١
١	١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٣/١٧
١	١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٤/١٨
١	١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٥/١٩
١	١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٦/٧
١	١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٠/٧
١	١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٧
٨	٨	٨	٨	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	نسبة الحضور

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت:

- مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام الرئيسية التالية:

- ١- وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وللمديرين التنفيذيين. إضافة إلى وضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
- ٢- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
- ٣- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
- ٤- دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.
- ٥- تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

– أعضاء اللجنة:

وتتكون اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة: رئيس اللجنة فهد تفنكجي. والسادة: د.أحمد راتب الشلاح ومحمد نزار ماميش.

– اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠١٦			
الأعضاء			الاجتماعات
السيد نزار ماميش	الدكتور أحمد راتب الشلاح	السيد فهد تفنكجي رئيس اللجنة	
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١/١٤
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١/٢٩
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٤/١٨
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٤/٢٨
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٥/٢٠
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٦/٢١
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/٨/٩
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٠/٦
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١١/١
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٢/١٢
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٣
١٢	١٢	١٢	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	نسبة الحضور

٤- لجنة الحوكمة:

– مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة الحوكمة المهام الرئيسية التالية:

١- وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

٢- تعزيز ممارسات الحوكمة في المصرف.

– أعضاء اللجنة:

وتتكون اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة: رئيس اللجنة د.أحمد راتب الشلاح. والسادة: الأتسة ندى شيخ ديب والسيد فهد تفنكجي.

– اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة الحوكمة خلال العام ٢٠١٦			
الأعضاء			الاجتماعات
السيد فهد تفنكجي	الأتسة ندى شيخ ديب	الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس اللجنة	
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٠/٦
١	١	١	اجتماع في تاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٧
٢	٢	٢	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	نسبة الحضور

سياسة المصرف المتعلقة بتعارض المصالح:

- تحدث حالة تعارض المصالح عندما تتأثر موضوعية واستقلالية قرار موظف (أو عضو مجلس إدارة) بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه شخصياً أو تهم أحد أقاربه، أو عندما يتأثر أداءه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار.
- وتتمحور سياسة المصرف المتعلقة بتعارض المصالح بما يلي:
- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة والموظفين تجنب المواقف التي يمكن أن تؤدي بشكل مباشر أو غير مباشر إلى نزاع أو تعارض فعلي بين مصالحهم الشخصية وواجباتهم ومسؤولياتهم في المصرف.
- لا ينبغي على الموظفين استغلال مواقعهم الوظيفية في المصرف والاستفادة من المعلومات والخدمات والأموال والتجهيزات العائدة للمصرف. أو من أية فرصة تجارية عن طريق المصرف ما لم يكن ذلك بموافقة إدارة المصرف.
- لا ينبغي على الموظف تنفيذ أو إعطاء الموافقة على أية عملية مصرفية مرتبطة بحساباته المصرفية الشخصية أو بحسابات أي من أفراد عائلته، أو بالحسابات التي يكون له مصلحة مادية أو مالية فيها أو بالحسابات التي قد يكون مخول بالتوقيع عليها.

سياسات أخرى:

- لا يوجد أي حماية أو امتيازات حكومية يتمتع بها المصرف. حيث تنطبق عليه جميع القوانين والأنظمة النافذة على كافة المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، لكن يجب الذكر أن مزاولة مهنة المصارف تتطلب رؤوس أموال كبيرة وخبرة مصرفية عالية والحصول على رخصة من مصرف سورية المركزي.
- إن الأثر المادي لأي قرار صادر عن الحكومة يتمثل بشكل عام بالإجراءات والتعليمات التنفيذية للقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف أو الجهات الرقابية. حيث يواجه المصرف حالياً صعوبات في التعامل مع بعض المراسلين الأجانب بسبب العقوبات الاقتصادية المفروضة على سورية.
- يلتزم المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. كما ويتم مراجعة حساباته من قبل مدقق خارجي معتمد وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.
- لم يقيم المصرف خلال السنة المالية بعمليات ذات طبيعة غير متكررة لها تأثير على بيان دخله أو ميزانيته.
- لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مكافآت لقاء عضويتهم في مجلس الإدارة ولقاء حضور اجتماعات هذا المجلس.
- يتبع المصرف سياسة عادلة بمنح المكافآت والتعويضات تتناسب مع مؤهلات الموظفين وخبراتهم ومواقعهم الوظيفية وأدائهم والنتائج السنوية التي يحققها المصرف فضلاً عن الظروف الاقتصادية السائدة. حيث بلغت مجموع تعويضات موظفي الإدارة العليا /٧٧,٨٧١,٩١٣/ ل.س خلال العام ٢٠١٦
- يلتزم المصرف بإدارة أعماله باستقامة وشفافية وسرية وبمستوى عالٍ من الأخلاقية المهنية. وذلك عبر الالتزام بمبادئ ميثاق الأخلاق والسلوك المهني المعتمد لديه والذي يتضمن معايير يتوجب على موظفي المصرف التقيد بها، والتي تتمثل بالشفافية والمصادقية والموضوعية والنزاهة والأمانة المهنية. إضافة إلى السرية والدقة والتجرد والحيادية والإحساس بالمسؤولية واللباقة وحسن التعامل مع الآخرين.
- يلتزم المصرف بآليات وإجراءات ومواثيق العمل الصادرة عن مجلس إدارته والمتعلقة بكافة جوانب العمل المصرفي.
- يعتمد المصرف نماذج خاصة لتقييم أداء وفعالية مجلس الإدارة ولجانه، ولاسيما لجهة التزامهم بالمسؤوليات الملقاة على عاتقهم والمحددة بدليل الحوكمة الخاص بالمصرف.

سياسة المصرف الخاصة بممارسة الحوكمة:

- يلتزم المصرف بكافة أحكام دليل الحوكمة الخاص به. كما يعكف وبشكل مستمر على تضمين وتعزيز مبادئ الحوكمة بكافة أنشطته.

إفصاحات أخرى:

- لم يتم العمل وفق معايير الجودة الدولية حتى تاريخه.
- قام المدقق الخارجي السادة شركة حصريّة ومشاركوه وإرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية) بتدقيق البيانات العائدة لعام ٢٠١٦ لبنك سورية والمهجر. كما بلغت إجمالي أتعاب التدقيق لعام ٢٠١٦ مبلغاً وقدره /٣٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س.
- قام المدقق الخارجي الدكتور قحطان سيوي بتدقيق البيانات العائدة لعام ٢٠١٦ لشركة سورية والمهجر للخدمات المالية. كما بلغت إجمالي أتعاب التدقيق مبلغاً وقدره /٩٢٥,٠٠٠/ ل.س.
- بلغت إجمالي تبرعات المصرف خلال العام ٢٠١٦ مبلغاً وقدره /٣,٨١٣,١٥٨/ ل.س.



إدارة المخاطر:

إستراتيجية إدارة المخاطر:

يقوم المصرف بإدارة المخاطر التي يتعرض لها من خلال إستراتيجية شاملة منسجمة مع حجم وطبيعة الأنشطة التي يقوم بها وتعليمات السلطات الرقابية، بالإضافة إلى مراعاة أفضل المعايير والممارسات المصرفية. إن عملية إدارة المخاطر في المصرف تشتمل على أنشطة تحديد وقياس وتقييم والحد من المخاطر التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة. تقوم مديرية إدارة المخاطر وهي مديرية مستقلة عن أنشطة العمل في المصرف، بالمراقبة المستمرة لحدود المخاطر المقبولة والمحددة من قبل مجلس الإدارة والتوصية بخصوصها. كما تقوم برفع تقارير دورية بوضعية المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.

هذا ويتعرض المصرف للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان:

هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز المدين عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات والإجراءات التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح ومتابعة الائتمان. كذلك يعمل المصرف باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء والمراسلين ومراقبة ومتابعة الائتمان الممنوح.

- مخاطر التركيز:

تنشأ مخاطر التركيز في حال اعتماد المصرف في مزاولة نشاطه على توظيفات في أنشطة محدودة أو على مصادر محدودة للحصول على التمويل أو الخدمات الأخرى اللازمة لمزاولة أعماله. يعمل المصرف قدر الإمكان على التخفيف من مخاطر التركيز من خلال تنوع توظيفاته على عدة نشاطات وقطاعات اقتصادية وعلى قاعدة واسعة من العملاء. كما ويقوم المصرف بوضع حدود قصوى لمقدار المخاطر المقبولة للتوظيفات مع المراسلين والأدوات المالية وللتوظيفات على مستوى العميل الواحد والمجموعات المترابطة من العملاء.

- مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات. حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة. يقوم المصرف بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات أسعار الفائدة بنسبة اثنان بالمئة على إيرادات المصرف. كما ويقوم المصرف بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيتها الصافية والإجمالية من العملات.

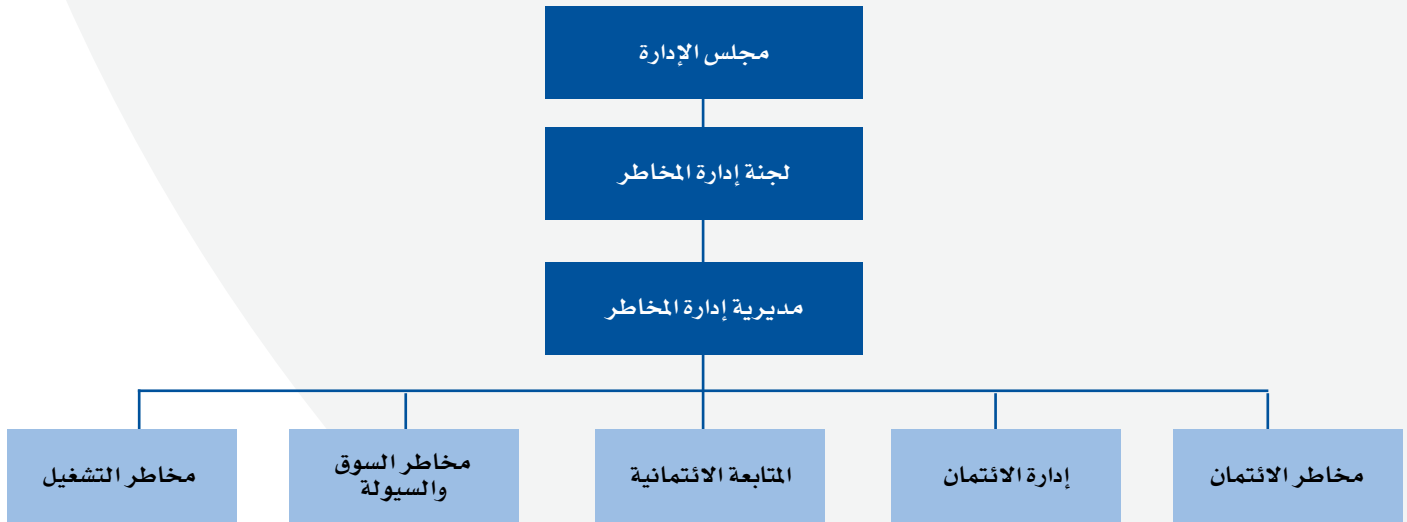
- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل والموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة السيولة على أساس يومي. كما ويحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير متوقعة في السيولة.

- مخاطر التشغيل:

هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية. وحيث أن الرقابة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر، فإن إدارة المصرف أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة الأنشطة والعمليات التي يقوم بها.

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر:



سياسات إدارة المخاطر:

يتضمن الإطار العام لسياسات المصرف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها المصرف.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

اختبارات الجهد

يجري المصرف اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار المصرف واستدامة أعماله.

إن جميع اختبارات الجهد المنفذة خلال العام ٢٠١٦ أثبتت قدرة المصرف على مواجهة الأحداث السلبية المرتبطة بالعديد من المخاطر، مما يدل على قوة المركز المالي للمصرف. وفيما يلي توضيح حول طبيعة هذه الاختبارات، وأهم النتائج التي تم الوصول إليها:

١ اختبار الحساسية والسيناريوهات على الوضع المالي للمصرف:

١- اختبارات الحساسية:

وهي اختبارات لأثر كل عامل (على حدة) من عوامل المخاطرة التي قد يتعرض لها المصرف على الوضع المالي له مع افتراض ثبات العوامل الأخرى.

٢- اختبارات السيناريوهات:

وهي اختبارات تشمل أثر كل عوامل من عوامل المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف في وقت واحد على الوضع المالي له.

يقصد بعوامل المخاطر لأغراض هذه الاختبارات ما يلي: (ارتفاع نسبة الديون غير المنتجة - قيام العملاء بسحب جزء من ودائعهم - تحول نسبة من التزامات خارج الميزانية إلى تسهيلات ائتمانية مباشرة).

تبين الاختبارات المنفذة خلال العام ٢٠١٦ قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة. إضافة إلى القدرة على تمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

اختبار الجهد لتقدير كفاية أرصدة المخصصات العامة :

يولي المصرف عناية خاصة لتخفيف مخاطر محفظة تسهيلات الائتمانية عن طريق مخصصات عامة لمقابلة مخاطر تحول الديون المنتجة إلى ديون غير منتجة. حيث يتم تحديد كفاية هذه المخصصات وفقاً إلى اختبار جهد يجريه المصرف يؤخذ في الاعتبار معدل زيادة الديون المتعثرة ومؤشرات الإنذار المبكر للعملاء المدينين والديون الآيلة إلى التصنيف وحجم مخصصات التدني المطلوب تشكيلها مقابل هذه الديون. تبين الاختبارات المنفذة خلال العام ٢٠١٦ أن أرصدة المخصصات المحتفظ بها عن فترات سابقة تفوق ما هو مطلوب لتغطية مخاطر محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة. حيث قررت إدارة المصرف الاحتفاظ بالأرصدة الفائضة لمزيد من التحوط.

اختبار الجهد لدراسة أثر تقلبات أسعار الفائدة على إيرادات المصرف:

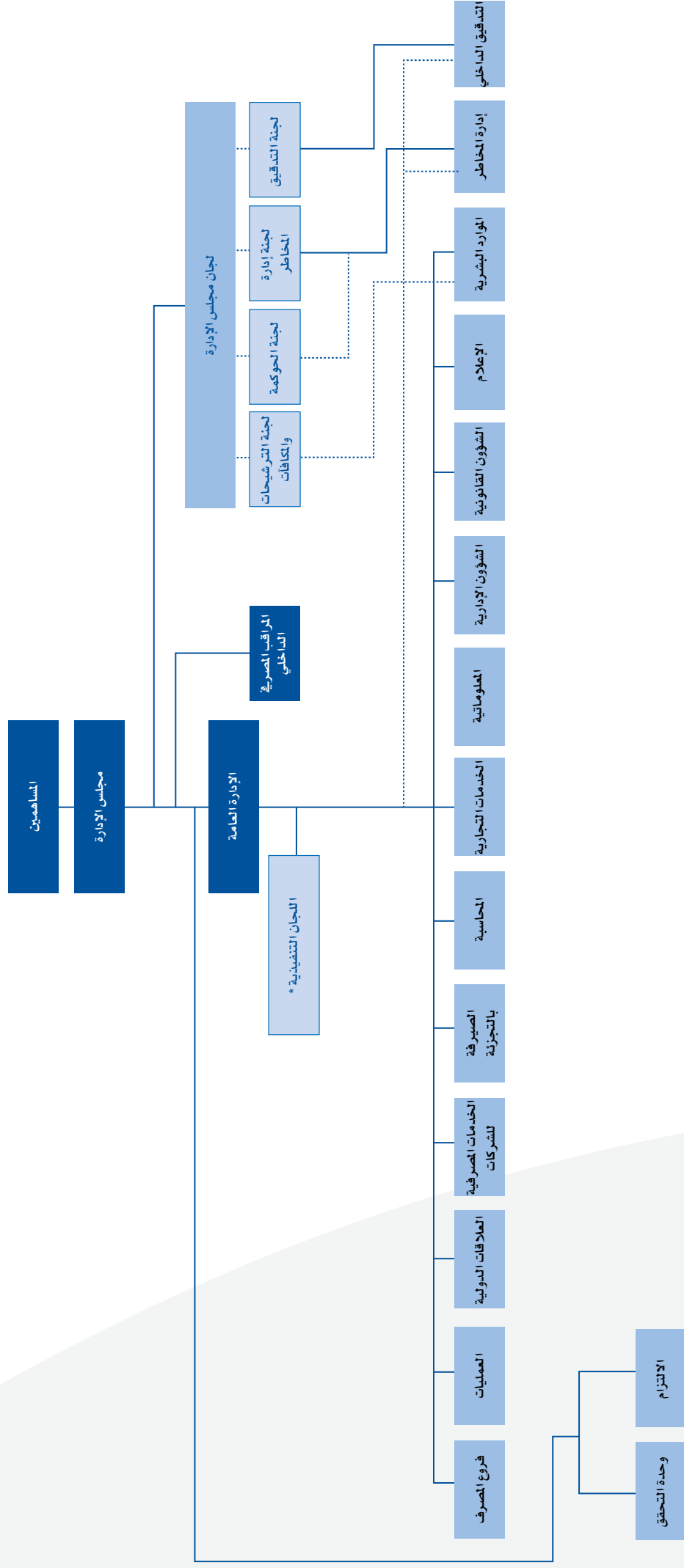
يتضمن هذا الاختبار افتراض حدوث تقلبات في أسعار الفائدة بنسب مدروسة وتحديد أثرها على إيرادات المصرف. مما يمكن من اتخاذ الخطوات والإجراءات المناسبة لمراقبة ومتابعة هذه المخاطر. تبين الاختبارات المنفذة خلال العام ٢٠١٦ قدرة المصرف على تحمل الخسائر الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل:

يتضمن هذا الاختبار افتراض وقوع حوادث تشغيلية وتضرر موجودات المصرف المادية. تبين الاختبارات المنفذة خلال العام ٢٠١٦ قدرة المصرف على تحمل الخسائر التشغيلية المفترضة مع بقاء نسبة كفاية الأموال الخاصة أكبر من الحد الأدنى (٨٪).



الهيكل التنظيمي لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع



* اللجان التنفيذية :

لجنة التسليف - لجنة إدارة الطلبات والوجودات - لجنة الموارد البشرية - لجنة مراقبة العمليات والإجراءات الداخلية - اللجنة القانونية - لجنة الأنظمة المعلوماتية - لجنة المشتريات - لجنة الطوارئ (استثمارية الأعمال) - لجنة تطوير الأعمال (متوقفة حالياً) - لجان الصيرفة بالتجزئة (الأولى والثانية).

السيد ميشال عزام أمين سر المجلس – المدير العام

يشغل السيد ميشال عزام منصب المدير العام لبنك سورية والمهجر كما يتولى إضافةً إلى منصبه الحالي منصب نائب رئيس مجلس المديرين للشركة السورية للخدمات المالية المحدودة والمسؤولية ومنصب ممثل بنك سورية والمهجر في مجلس إدارة شركة أروب للتأمين سورية. يتمتع السيد عزام بخبرة مهنية عريقة و متمرسه تمتد لأكثر من ٣٤ عاماً من ضمنها خبرة في المجال المصرفي تتجاوز الـ ٢٤ عاماً حيث تولى العديد من المناصب القيادية في عدة مصارف ريادة في لبنان وقبرص وسورية.

السيد عزام حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في بيروت، ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال (Finance et Banque) من جامعة القديس يوسف في بيروت، و شهادة ماجستير في إدارة الأعمال (International Business - Marketing) من جامعة مكغيل في مونتريال - كندا.

السيد سمير باصوص نائب المدير العام

يشغل السيد سمير باصوص منصب نائب المدير العام في بنك سورية والمهجر هذا بالإضافة الى كونه عضو في مجلس المديرين للشركة السورية للخدمات المالية المحدودة المسؤولية. خلال خبرته المهنية المصرفية التي تتجاوز ٢١ عاماً، تولى السيد باصوص عدة مناصب إدارية في المصارف ضمن لبنان وسورية. السيد باصوص حائز على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أوروبا في الولايات المتحدة الأمريكية.

السيدة ريماء جواد مدير عام مساعد – مديرية الموارد البشرية

تمتد خبرتها المصرفية لأكثر من ٢٦ عاماً وتشغل حالياً منصب مدير عام مساعد لشؤون الموارد البشرية في بنك سورية والمهجر. حائزة على إجازة في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في بيروت هذا بالإضافة إلى إتقانها كافة مقررات مناهج ماجستير الإدارة العامة في نفس الجامعة.

السيدة عناية سوبرة مدير رئيسية – مديرية العلاقات الدولية

تمتد خبرتها المصرفية لأكثر من ٣٦ عاماً وتشغل حالياً منصب المدير الرئيسي لمديرية العلاقات الدولية في بنك سورية والمهجر. حائزة على إجازة في العلوم الطبيعية من الجامعة الأمريكية في بيروت وتحمل شهادة الدراسات التقنية المصرفية من مركز الدراسات المصرفية في جامعة القديس يوسف في بيروت،

السيد فراس السمان مدير رئيسية – مديريتي المعلوماتية والشؤون الإدارية

تمتد خبرته المهنية لحوالي ٢٦ عاماً ويشغل حالياً منصب المدير الرئيسي لكل من مديرتي المعلوماتية والشؤون الإدارية. و حائز على بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة دمشق و يحمل شهادة ماجستير في علوم الكمبيوتر من جامعة ولاية كارولينا الجنوبية في الولايات المتحدة الأمريكية.

مديريات الإدارة العامة

هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: hrd@bso.com.sy	ريما جواد (مدير عام مساعد)	الموارد البشرية
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: international@bso.com.sy	عناية سوبرة (مدير رئيسي)	العلاقات الدوئية
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: itdept@bso.com.sy	فراس السمان (مدير رئيسي) ماهر راشد (قائم بأعمال مدير)	المعلوماتية
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: compliance@bso.com.sy	قيد التعيين	الالتزام
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: administration@bso.com.sy	فراس السمان (مدير رئيسي) سمير أسمر (مدير)	الشؤون الإدارية
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: risk.management@bso.com.sy	سهى حنا (مدير)	إدارة المخاطر
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: audit@bso.com.sy	أدونيس زودة (مدير)	التدقيق الداخلي
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: accounting@bso.com.sy	رغد عبيد (قائم بأعمال مدير)	المحاسبة
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: retaildept@bso.com.sy	ميسون مهدي (قائم بأعمال مدير)	الصيرفة بالتجزئة
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: legal@bso.com.sy	موسى الشیخة (قائم بأعمال مدير)	الشؤون القانونية
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: corporate@bso.com.sy	ميلاد اليوسفي	الخدمات المصرفية للشركات
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: operations@bso.com.sy	سومر حماده	العمليات
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: lcdept@bso.com.sy		الخدمات التجارية

نشاطات الموارد البشرية لعام ٢٠١٦

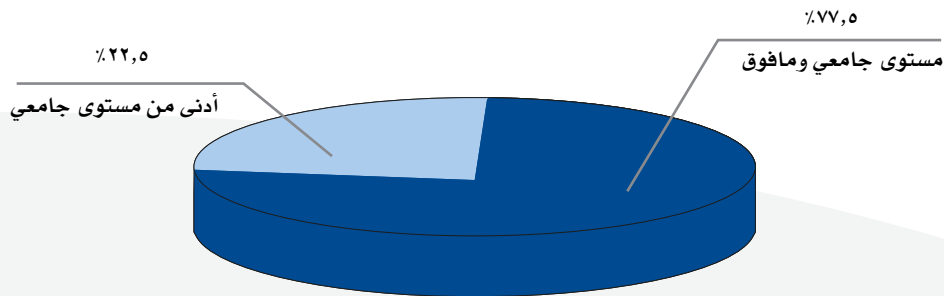
واصلت مديرية الموارد البشرية سعيها خلال العام ٢٠١٦ لخدمة توجهات المصرف وأهدافه الإستراتيجية عبر تطوير سياساتها بما يكفل مواجهة التحديات التي فرضتها الظروف الراهنة، وما خلفته من تأثيرات على القوى العاملة والتي تعتبر من الدعامات الأساسية لنجاح المصرف.

ومن هذا المنطلق فقد تمكن بنك سورية والمهجر من المحافظة على مستوى عالٍ من الكفاءات المهنية لديه عبر اعتماد سياسات عدة أهمها:

- العمل على تحقيق الرضا والاستقرار الوظيفي من خلال السعي إلى توفير المناخ الوظيفي الملائم الذي يكفل تحفيز موظفي المصرف ودفعهم للعطاء والإنتاجية.
- العمل على تدارك الشواغر في المناصب الحساسة لاسيما على مستوى كل من الإدارة التنفيذية وإدارات الفروع. وذلك عبر تحضير وتأهيل الموظفين ذوي القدرات والمهارات العالية لتولي مراكز بمسؤوليات أعلى وبما يتوافق مع خطة الإحلال العائدة للمصرف.
- استقطاب كفاءات وطنية شابة عند الحاجة وذلك في إطار سياسة التوظيف القائمة على أسس الجدارة والموضوعية وتكافؤ الفرص لملء الشواغر الطارئة في المصرف.
- توفير التدريب والتأهيل المستمر لموظفي المصرف بما يتلاءم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية.

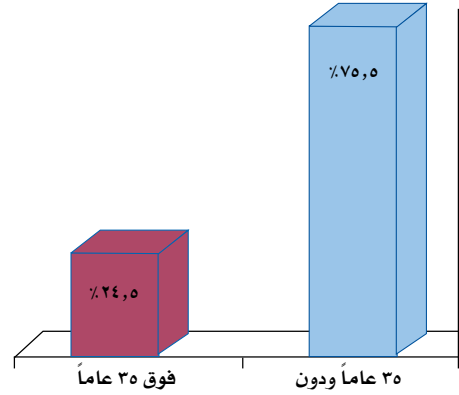
نتيجةً لهذا الجهد الحثيث، حافظ المصرف على بنية القوى البشرية لديه بحيث بلغ عدد موظفيه ٣٥١ موظفاً في نهاية عام ٢٠١٦، كما شكلت نسبة الموظفين من حملة الشهادات الجامعية والدراسات العليا ٧٧,٥٪ من إجمالي عدد موظفي المصرف.

توزيع الموظفين وفق المؤهل العلمي:



تميّز بنك سورية والمهجر من جهةٍ أخرى بكوادره البشريّة الشابّة. إذ بلغ متوسط عمر الموظفين فيه ٣٢,٦٤ عاماً. كما بلغت نسبة الموظفين ممن لم تتجاوز أعمارهم ٣٥ عاماً ٧٥,٥% من إجمالي القوى البشريّة في المصرف.

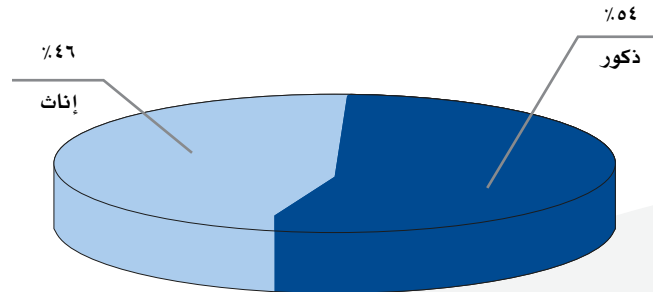
توزيع الموظفين وفق الفئات العمرية:



وحيث أن سياسة بنك سورية والمهجر تعطي الأولويّة في التوظيف للقوى البشريّة السورية التي تملك الكفاءة والمؤهلات، فإن أغلبية موظفي المصرف هم سوريون ويشكلون حوالي ٩٩,٥% من العدد الإجمالي لموظفي المصرف.

إضافةً إلى ذلك، شكل عدد الإناث في المصرف ٤٦% من عدد الموظفين، مقابل ٥٤% من الذكور.

توزيع الموظفين بين ذكور وإناث:



وانطلاقاً من إيمان إدارة المصرف بما للتدريب المستمر من أثرٍ فعّالٍ في رفع كفاءة أداء موظفي المصرف وإنجاح عملية التقدم والتطور الوظيفي، فقد استمرت مديرية الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٦ بتنظيم دورات تدريبية داخلية غطت مواضيع تخصصيّة متنوعة، تهدف إلى إثراء معرفة موظفي المصرف في مجالات مصرفيّة متنوعة كالنواحي القانونية للعمليات المصرفية والوكالات والائتمان المصرفي والاعتمادات المستنديّة والكفالات وتعهدات التصدير والسندات التجارية. إضافةً إلى مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأحكام الامتثال الضريبي على الحسابات الخارجية الأميركية (فاتكا) والمخاطر المصرفية وغيرها.

كما سعت مديرية الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٦ إلى تنظيم دورات موجهة للمشرفين والمسؤولين في المصرف بهدف صقل مهاراتهم الإشرافية والإدارية.

هذا بالإضافة إلى أنه قد تم إشراك العديد من الموظفين بدورات تدريبية منظمة من قبل مراكز تدريبية متخصصة بما يتوافق مع الاحتياجات التدريبية المستجدة والتي يتم قياسها سنوياً عبر عملية التقييم السنوي للأداء.

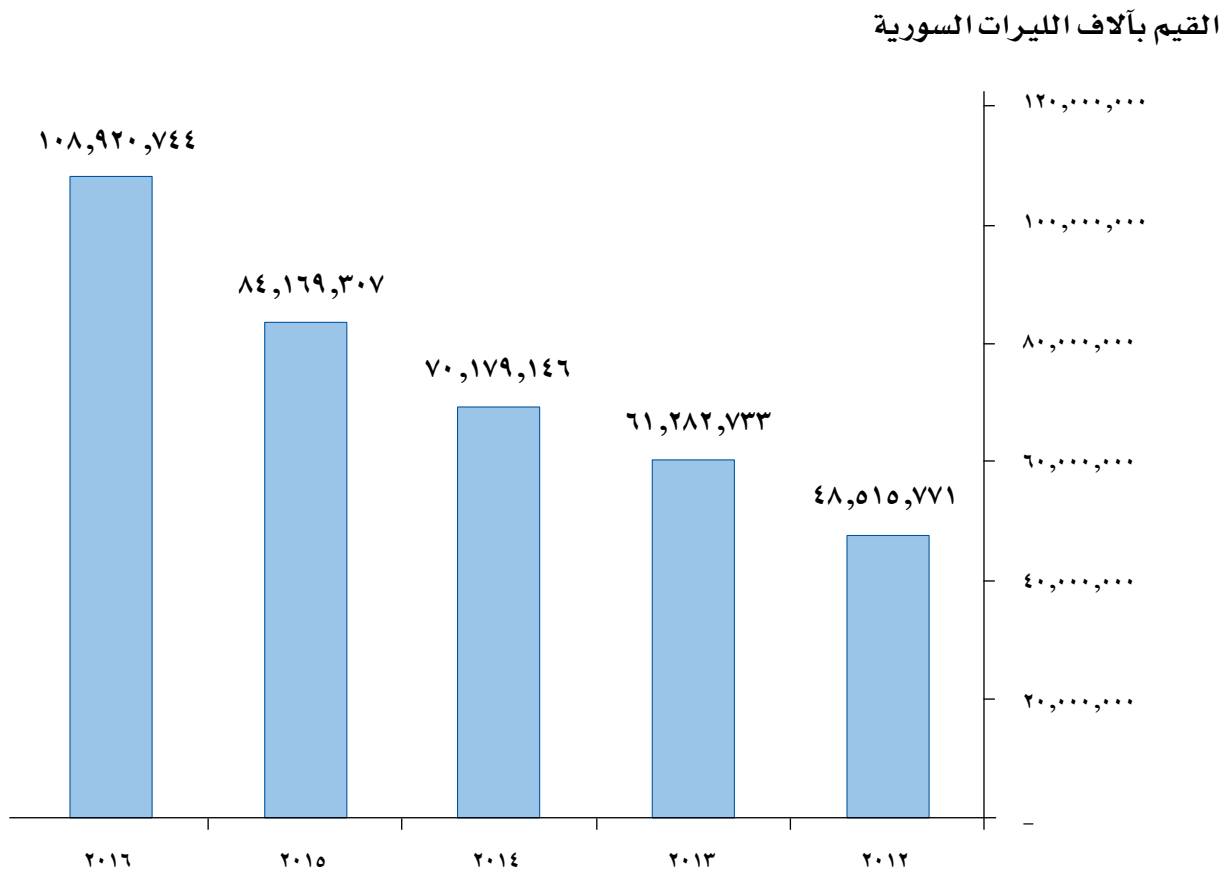
كما خضع العديد من موظفي المصرف من ناحية أخرى إلى برامج تدريبية عملية تم تحديدها بناءً على متطلبات وظائفهم في المصرف. ولقد غطت هذه البرامج مختلف نواحي العمل في الفروع والمديريات بهدف تنمية مهاراتهم وتوسيع معرفتهم وخبراتهم التقنية.

ولقد تجسدت نتائج هذا التدريب المستمر وفعاليته في نجاح العديد من الكوادر الشابة بتولي مراكز إشرافية وإدارية في فروع المصرف وإدارته العامة، محافظين بذلك على مستوى الأداء المهني الرفيع الذي يتميز به بنك سورية والمهجر.

وانطلاقاً من التزام المصرف بمسؤولياته الاجتماعية، فقد حرص على دعم طلاب الجامعات في سورية. متيحاً الفرصة أمامهم للالتحاق ببرامج تدريبية عملية يتم تنظيمها في فروع المصرف بحيث تمكن هؤلاء الطلاب من الانخراط في بيئة العمل المصرفية والتعرف عن كثب على مختلف العمليات المصرفية.

دراسة تحليلية في نتائج بنك سورية والمهجر لعام ٢٠١٦

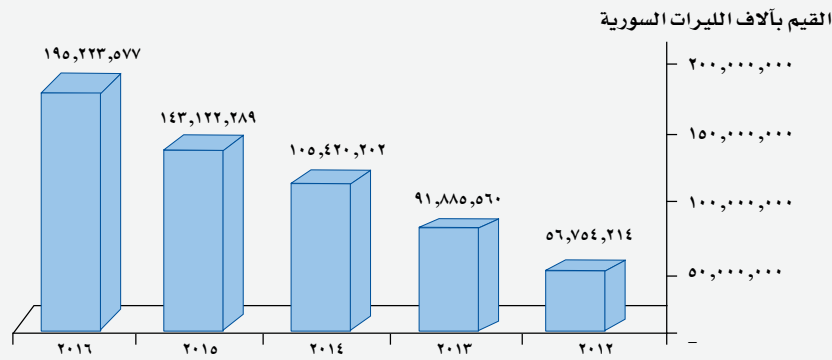
تغير حجم ودائع الزبائن



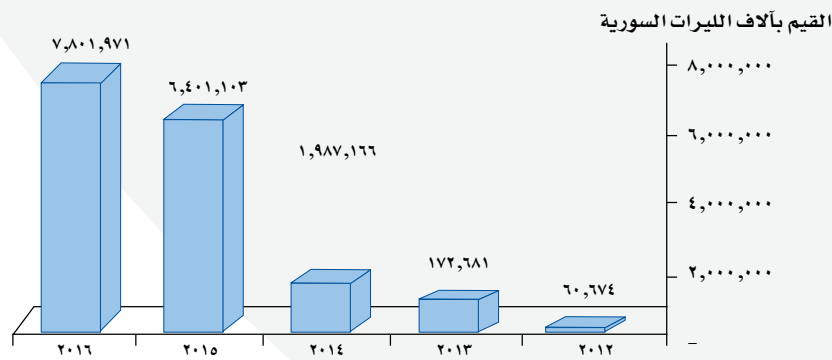
المؤشرات المالية الرئيسية

تغير أهم المؤشرات

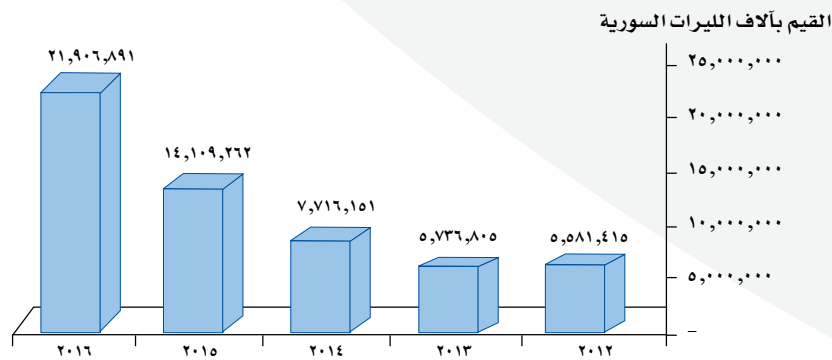
١- تغير الموجودات



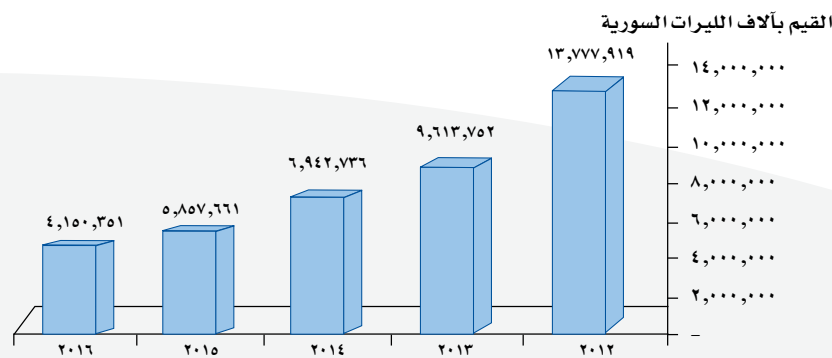
٢- تغير الأرباح الصافية



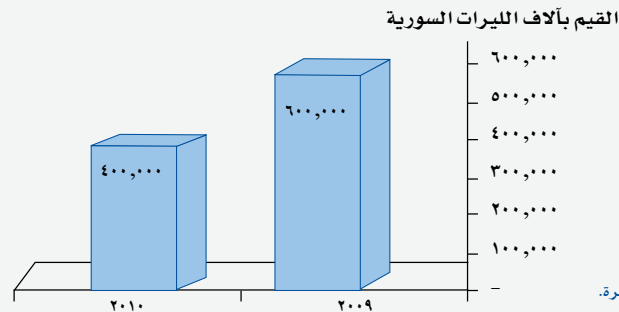
٣- تغير حقوق المساهمين



٤- تغير صافي التسليفات



٥- تغير الأرباح الموزعة *



* لم يتم توزيع أية أرباح في السنوات الخمسة الأخيرة.

المؤشرات الأساسية لعام ٢٠١٦

القيم بآلاف الليرات السورية

نسبة التغير ٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
%٣٦	١٩٥,٢٢٣,٥٧٧	١٤٣,١٢٢,٢٨٩	١٠٥,٤٢٠,٢٠٢	الموجودات
%٢٩	١٠٨,٩٢٠,٧٤٤	٨٤,١٦٩,٣٠٧	٧٠,١٧٩,١٤٦	ودائع الزبائن
%٥٥	٢١,٩٠٦,٨٩١	١٤,١٠٩,٢٦٢	٧,٧١٦,١٥١	حقوق المساهمين
%٢٢	٧,٨٠١,٩٧١	٦,٤٠١,٠١٣	١,٩٨٧,١٦٦	صافي أرباح (خسائر) الفترة
%٤١	١٥٨,٦٤٤,٠٧٣	١١٢,٦٩١,٤٥١	٧٢,٨٩٢,٧٨٠	الحسابات لدى المراسلين
%٨٦	١٣٨,٤١٠,١٩٧	٧٤,٤١٤,٧٤٨	٤٧,٤٦٣,٦٠٧	الودائع لدى المصارف المنتجة للفوائد
%٥-	٧٦,٤٩٤	٨٠,٩٠٨	١,٦٧١,٢٣٦	الاستثمارات المالية
%٢٩-	٤,١٥٠,٣٥١	٥,٨٥٧,٦٦١	٦,٩٤٢,٧٣٦	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	الربحية
%٤,٦١	%٥,١٥	%٢,٠١	معدل العائد على متوسط الموجودات
%٤٢,٩٣	%٥٧,٨٠	%٢٨,٨٦	معدل العائد على متوسط حقوق الملكية
%١,٨٩	%٢,٢٦	%٢,٧٧	العائد على الموجودات المنتجة للدخل
%١,٢١	%١,٤٨	%١,٤١	فارق عائد الفائدة (مدينة و دائنة)

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	استخدامات الأموال
%٨٣,٤٣	%٨٢,٨٩	%٧٧,٣٢	نسبة الموجودات المنتجة للفوائد إلى إجمالي الموجودات
%٩٩,٦٩	%٩٦,٩٩	%٨٨,٠١	نسبة الموجودات المنتجة للفوائد إلى الودائع
%٢,١٣	%٤,٠٩	%٦,٥٩	صافي التسليفات إلى إجمالي الموجودات
%١٨,٤٦	%٢٧,٢١	%٢٨,٠٠	صافي التسليفات بالليرة السورية إلى الودائع بالليرة السورية
%٠,٠١	%٠,٠١	%٠,٠٣	صافي التسليفات بالعملة الأجنبية إلى الودائع بالعملة الأجنبية
%٣,٨١	%٦,٩٦	%٩,٨٩	صافي التسليفات إلى الودائع
%٦٢,٤٩	%٥٢,٨٠	%٤٦,٦١	الديون غير المنتجة إلى إجمالي التسليفات

حركة سهم بنك سورية والمهجر لعام ٢٠١٦

شهد سهم بنك سورية والمهجر في عام ٢٠١٦ ارتفاعاً في القيمة السوقية حيث أغلق السهم في نهاية عام ٢٠١٦ على سعر ٢٦٦ ل.س. مرتفعاً بنسبة ١٣,٩٪ عن سعر نهاية عام ٢٠١٥ البالغ ٢٣٥ ل.س. وقد سجل السهم عام ٢٠١٦ أعلى سعر له بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٠٥ بقيمة ٢٦٩,٢٥ ل.س. وأدنى سعر له بتاريخ ٢٠١٦/٠١/٢٥ بقيمة ٢٤٠ ل.س.

في عام ٢٠١٦ تم تداول سهم المصرف من خلال ٢٣ جلسة من أصل ٢٠٠ أي بما يعادل نسبة ١١٪ من جلسات التداول في سوق دمشق للأوراق المالية. بلغت قيمة تداولات سهم بنك سورية والمهجر ما نسبته ٠,٣٢٪ من كامل قيمة تداولات سوق دمشق للأوراق المالية (من دون الصفقات الضخمة) حيث بلغت قيمة التداولات بشكل عام في سوق دمشق للأوراق المالية في عام ٢٠١٦ ما يقارب ٢,٩٢٠ مليار ل.س. وبلغت قيمة تداولات الصفقات الضخمة ١٨٠,٨ مليون ل.س.

بلغ حجم تداول سهم بنك سورية والمهجر ما يقارب ٣٧ ألف سهم أي ٠,٠٩٪ من كامل أسهم البنك البالغة ٤٠ مليون سهم؛ وقد بلغت قيمة مجموع تداولات السهم في السوق دون الصفقات الضخمة ما يقارب ٩,٥ مليون ل.س.

لمحة تاريخية:

■ تأسس بنك سورية والمهجر عام ٢٠٠٣ حيث تم الاكتتاب على كافة الأسهم المعروضة ليبدأ المصرف أعماله برأس مال قدره ١,٥ مليار ليرة سورية موزعاً على ٣ ملايين سهم بقيمة اسمية مقدارها ٥٠٠ ل.س. وتمت زيادة رأس المال تبعاً وعلى عدة مراحل، حيث طرح ٣ ملايين سهم بقيمة ١,٥ مليار ليرة سورية للاكتتاب عام ٢٠٠٥ (وتم الاكتتاب عليها كافة)، وقد اعتمد توزيع جزء من الأرباح المدورة على شكل أسهم مجانية للمساهمين بقيمة ٦٠٠ مليون ليرة سورية عام ٢٠١٠ و٤٠٠ مليون ليرة سورية عام ٢٠١١.

■ أدرجت أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية لتكون قابلة للتداول في ٢٠٠٩/٠٣/٠٥ بسعر استكشافي قدره ٧٥٠ ل.س. وباشر سعر سهم المصرف بالارتفاع ليغلق في نهاية عام ٢٠٠٩ على سعر ١٠٧٠,٥٠ ل.س. محققاً نمواً بنسبة ٤٨٪ عن السعر الاستكشافي، وفي العام ٢٠١٠ وبعد تخفيض سعر السهم بنسبة (١٦,٧٠٪) نتيجة لآلية توزيع الأسهم المجانية فقد عاود سعر السهم الارتفاع ليغلق نهاية العام على السعر ١٥٧٥ ل.س. مرتفعاً بنسبة ٤٧٪ عن نهاية عام ٢٠٠٩.

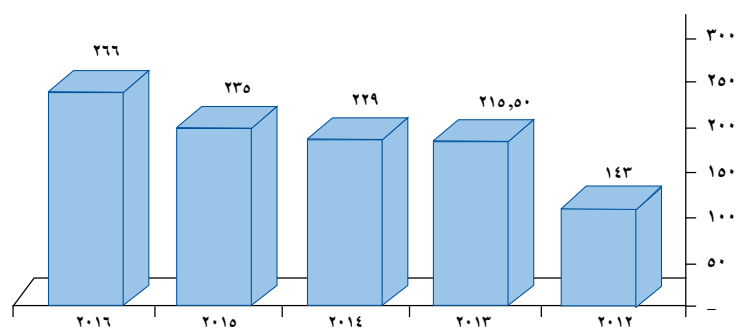
تراجع السعر السوقي لسهم المصرف ليصل إلى ٨٧٥ ل.س. في نهاية عام ٢٠١١ منخفضاً بنسبة قدرها (٤٤,٤٤٪) عن عام ٢٠١٠ وذلك نتيجة للأوضاع السياسية والاقتصادية التي شهدتها البلاد وارتباطاً بالتدهور العام لأسعار الأسهم وبالإضافة لانخفاض قيمة السهم نتيجة لآلية توزيع الأسهم المجانية.

■ وفي عام ٢٠١٢ وعملاً بأحكام قانون الشركات تمت تجزئة أسهم بنك سورية والمهجر بواقع ٥ أسهم جديدة لكل سهم قديم وبناءً على ذلك انخفض السعر السوقي للسهم ليتناسب مع التجزئة الحاصلة وأقل السهم في نهاية عام ٢٠١٢ على قيمة سوقية بلغت ١٤٢,٥ ل.س. مستقراً على هذا السعر حتى منتصف عام ٢٠١٣ حيث بدأ بالارتفاع ليغلق في نهاية ٢٠١٣ على سعر ٢١٥,٥ ل.س. واستمر سعر السهم بالارتفاع ليغلق في نهاية العام ٢٠١٤ على سعر ٢٢٩ ل.س. وفي نهاية العام ٢٠١٥ على سعر ٢٣٥ ل.س.

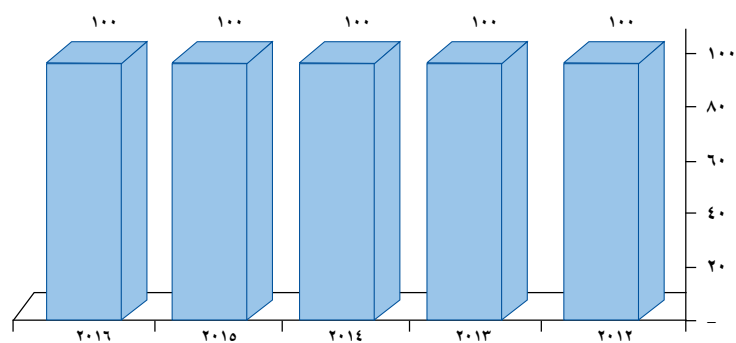
■ ومن الجدير بالذكر أن سعر سهم المصرف سجل أعلى ارتفاع له عام ٢٠١٠ بقيمة ٢٠٦٥,٤٤ ليرة سورية (بما يعادل ٤١٣,٠٨ ليرة سورية بعد التجزئة) وأكبر انخفاض له عام ٢٠١٢ على سعر ١٣٩,٧٥ ل.س.

■ لم يقيم البنك بتوزيع أية أرباح عن الأعوام ٢٠١١ و٢٠١٢ و٢٠١٣ و٢٠١٤ و٢٠١٥.

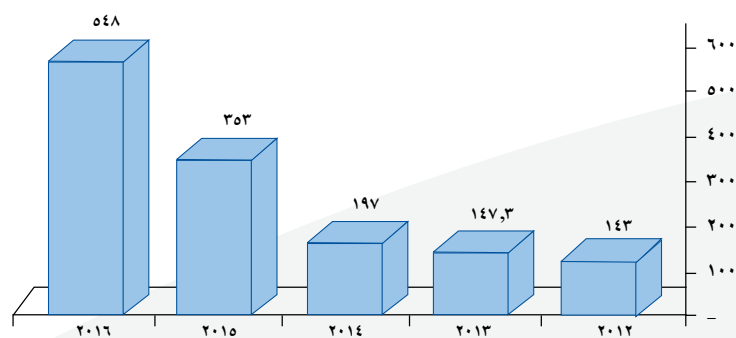
تغير القيمة السوقية للسهم:



تغير القيمة الاسمية للسهم:



٣- تغير القيمة الدفترية للسهم:



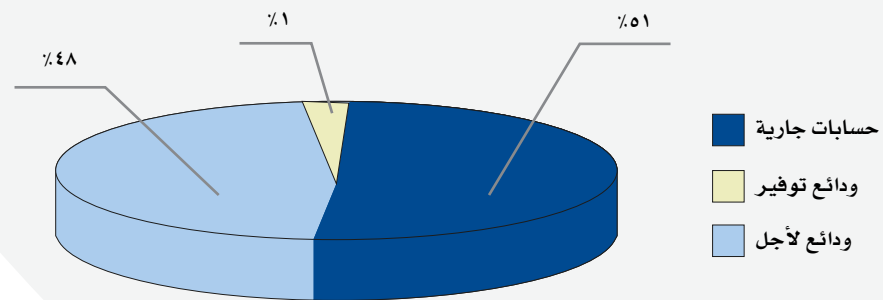
التحليل المالي

١- الودائع:

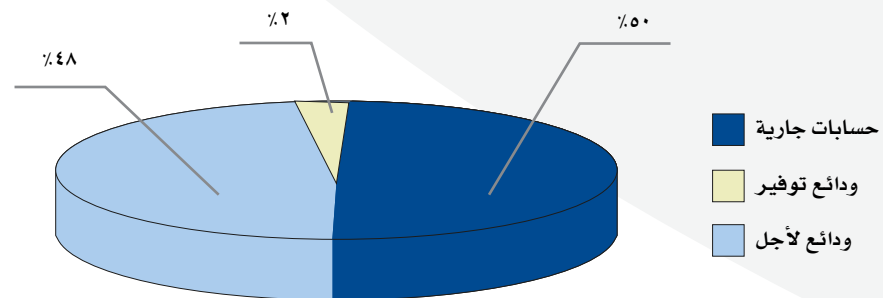
بلغت ودائع الزبائن ١٠٨,٩٢ مليار ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٨٤,١٧ مليار ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٥ .

١-١ هيكلية الودائع:

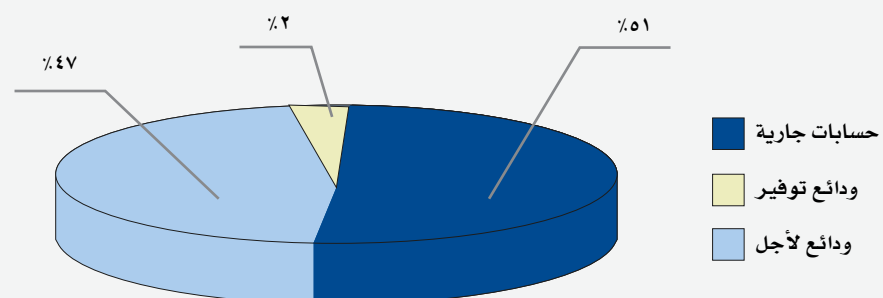
هيكلية ودائع الزبائن ٢٠١٦



هيكلية ودائع الزبائن ٢٠١٥



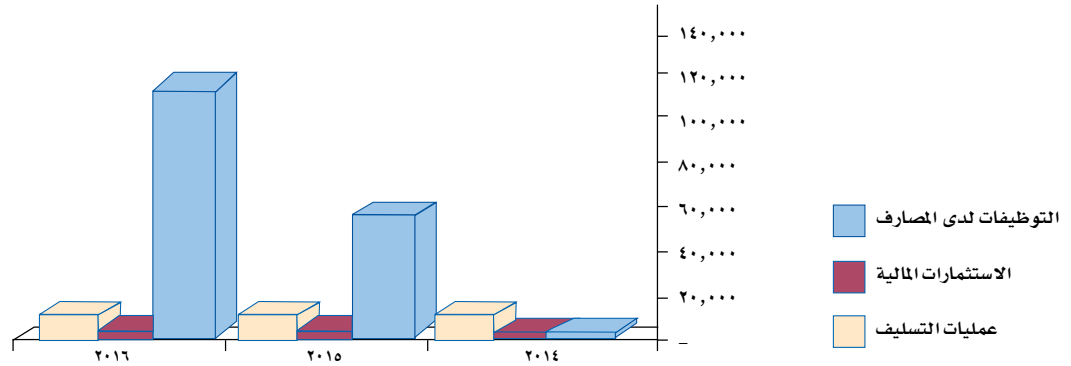
هيكلية ودائع الزبائن ٢٠١٤



التحليل المالي

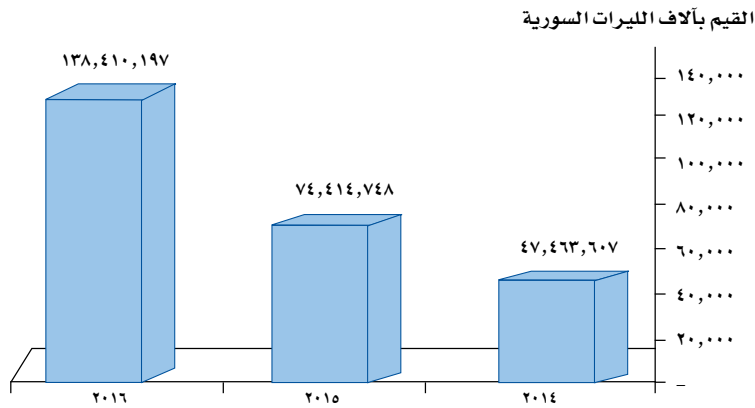
٢- التوظيفات :

بلغت التوظيفات في عام ٢٠١٦ حوالي ١٤٢,٦٤ مليار ليرة سورية مقارنةً بـ ٨٠,٣٥ مليار ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٥.



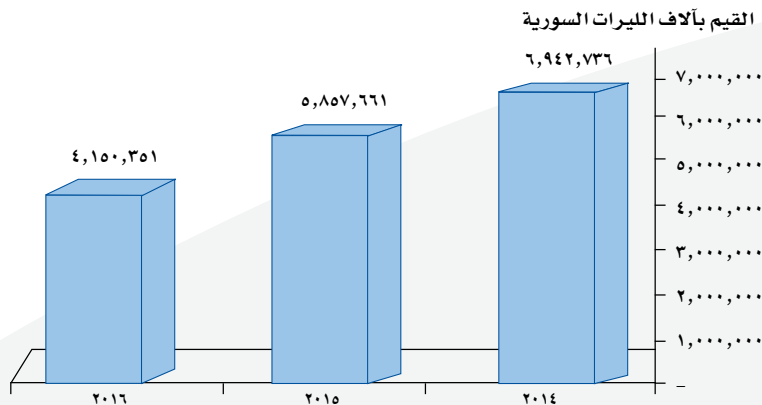
١-٢ التوظيفات المنتجة للفوائد لدى المصارف:

ارتفعت التوظيفات المنتجة للفوائد لدى المصارف لتسجل حوالي ١٣٨,٤ مليار ل.س. في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل ٧٤,٤ مليار ل.س. بنهاية عام ٢٠١٥.



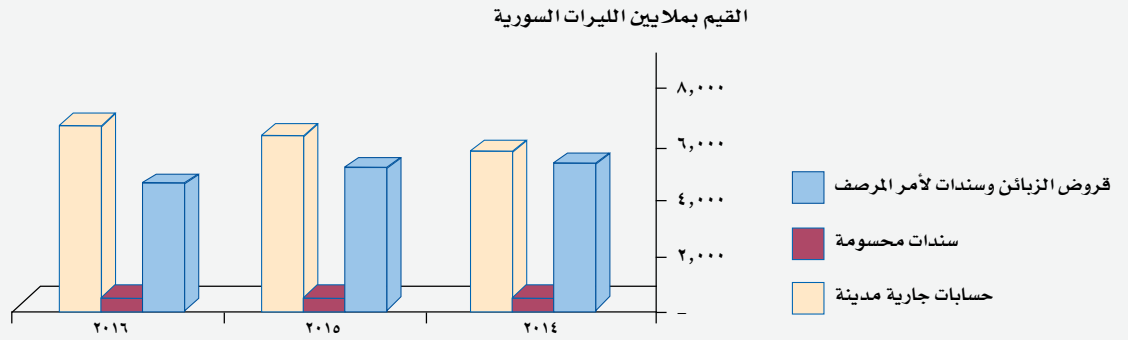
٣- صافي التسهيلات الائتمانية:

بلغ حجم صافي التسهيلات الائتمانية ٤,١٥ مليار ل.س. في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنةً مع ٥,٨٦ مليار ل.س. بنهاية عام ٢٠١٥.



* القيمة محسوبة بعد تنزيل قيمة الفوائد المحفوظة ومخصص التسهيلات الائتمانية

وقد شكلت الحسابات الجارية المدينة ٦٣٪ من إجمالي التسهيلات، بينما شكلت قروض الزبائن سندات لأمر المصرف نسبة ٣٧٪.

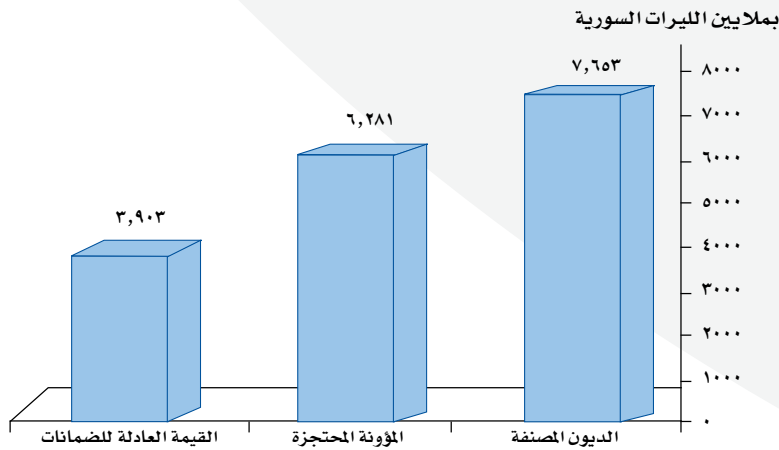


٣-١ الدين المصنفة:

بلغت الديون المصنفة المباشرة غير المنتجة للفوائد في عام ٢٠١٦ حوالي ٧,٦٥ مليار ل.س (مقابل ٦,٧٧ مليار في عام ٢٠١٥)، وهذا المبلغ تمت تغطيته عن طريق:

- مؤونات مخصصة لتغطية هذه الديون بقيمة ٦,٢٨ مليار ل.س.

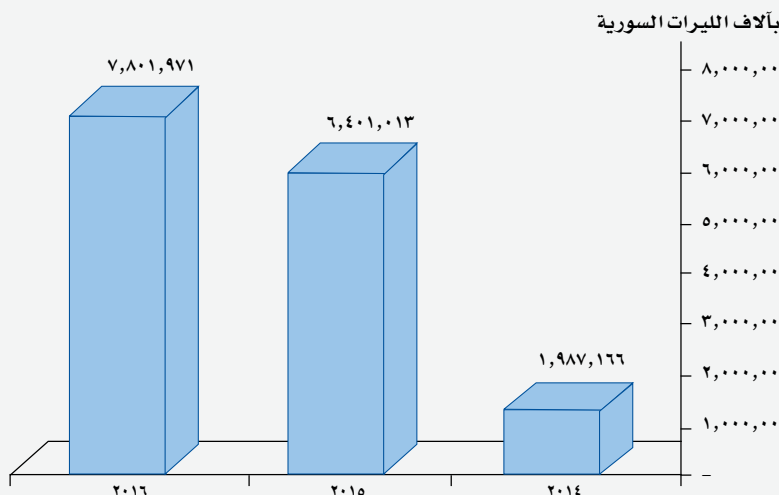
- ضمانات تبلغ قيمتها العادلة حوالي ٣,٩٠ مليار ل.س.



٤- صافي الربح:

بلغت الأرباح الصافية ٧,٨٠ مليار ل.س في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل ٦,٤٠ مليار ل.س عام ٢٠١٥، وقد تضمنت هذه الأرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز

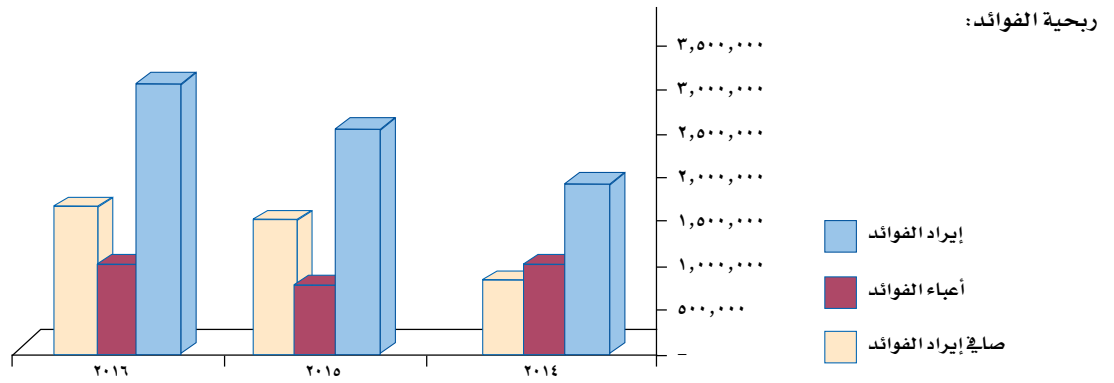
القطع البنوي بقيمة ٦,٤٧ مليار ل.س (مقابل ٤,٩٧ مليار ل.س عام ٢٠١٥).



٥- الإيرادات :

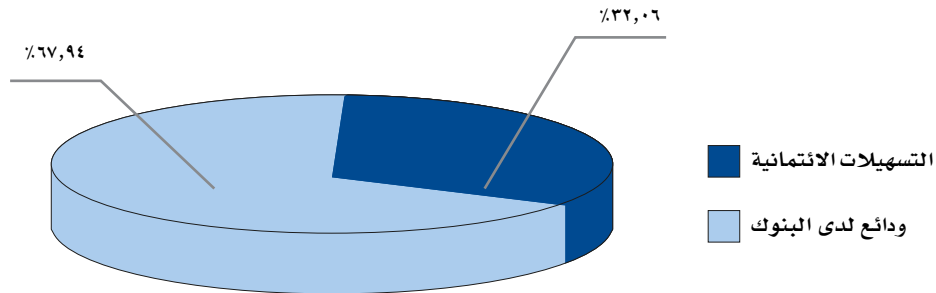
١-٥ إيرادات الفوائد:

بلغت إيرادات الفوائد ٣,٠٨ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦ محققة ارتفاعاً مقداره ١٥% عن عام ٢٠١٥.



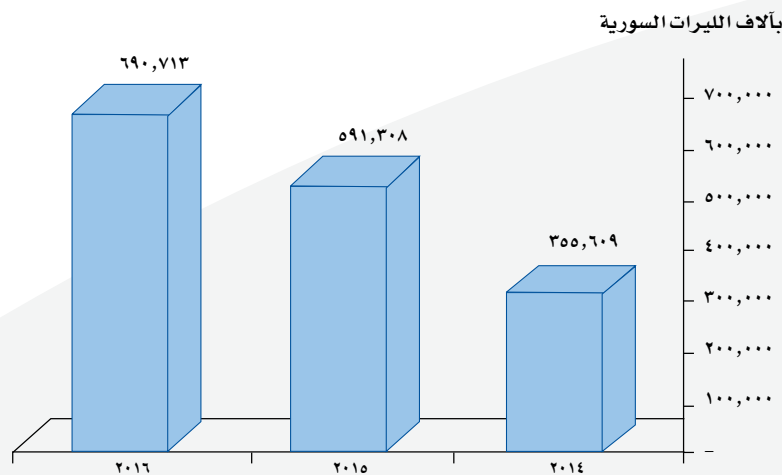
وقد شكلت فوائد الودائع لدى المصارف نسبة ٦٧,٩٤% من إجمالي إيرادات الفوائد، في حين أصبحت الفوائد الناتجة عن التسهيلات الائتمانية تشكل ما نسبته ٣٢,٠٦% من إجمالي إيرادات الفوائد.

بنية إيرادات الفوائد:



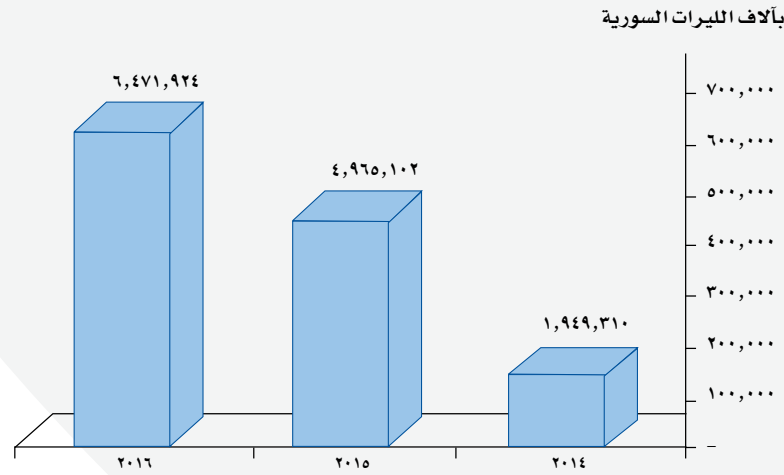
٢-٥ الإيرادات الناتجة عن عمليات القطع الأجنبي التشغيلية:

بلغت الإيرادات الناتجة عن عمليات القطع الأجنبي التشغيلية المسجلة خلال عام ٢٠١٦ حوالي ٦٩١ مليون ل.س بارتفاع قدره ١٧% عن عام ٢٠١٥ (٥٩١ مليون ل.س).



٣-٥ الإيرادات الناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي:

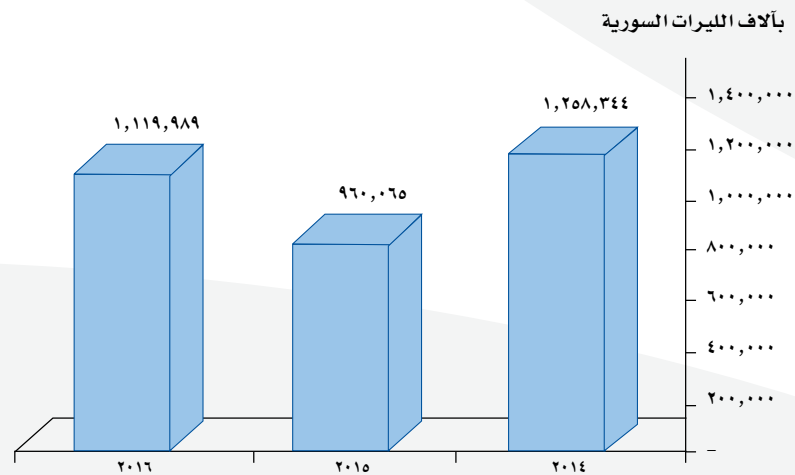
بلغت الإيرادات الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي عام ٢٠١٦ حوالي ٦,٤٧ مليار ل.س مقابل ٤,٩٧ مليار ل.س بنهاية عام ٢٠١٥ ويعود السبب في ذلك إلى ارتفاع وسطي سعر صرف الدولار الأمريكي خلال عام ٢٠١٦ بمقدار ١٨٠,٧٨ ل.س في حين ارتفع وسطي سعر الصرف خلال عام ٢٠١٥ بمقدار ١٣٨,٦٩ ل.س، علماً أن سعر الإقفال بلغ ٥١٧,٤٣ ل.س بنهاية عام ٢٠١٦.



٦- المصاريف:

٦-١ أعباء الفوائد:

ارتفع حجم أعباء الفوائد بنسبة ١٧٪ عن العام السابق حيث سجلت مبلغ ١,١٢ مليار ل.س بنهاية عام ٢٠١٦ مقارنة بمبلغ ٠,٩٦ مليار ل.س بنهاية عام ٢٠١٥.



٢-٦ المصاريف الإدارية والعمومية:

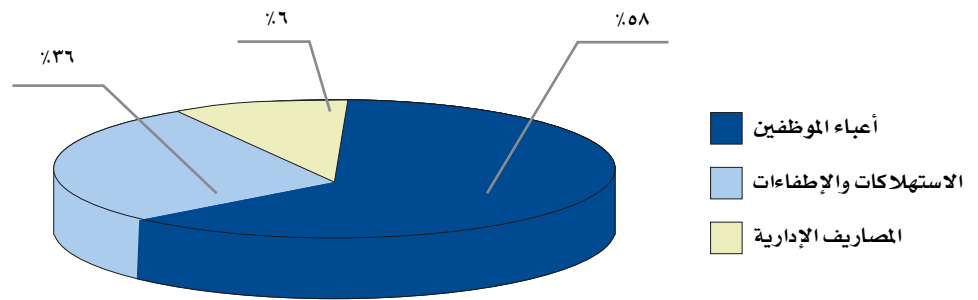
بلغت المصاريف الإدارية والعمومية بما فيها نفقات الموظفين خلال عام ٢٠١٦ مبلغاً مقداره ١,٨٣ مليار ل.س مقابل ١,٣٤ مليار ل.س في عام ٢٠١٥، وقد توزعت هذه المصاريف على الشكل التالي:

– أعباء الموظفين بنسبة ٥٨% بمبلغ قدره ١,٠٦ مليار ل.س بارتفاع مقداره ٣٢% عن عام ٢٠١٥ (٨٠٣ مليون ل.س) وذلك بسبب سياسة البنك بزيادة الرواتب سنوياً وزيادة تعويضات غلاء المعيشة بشكل مستمر.

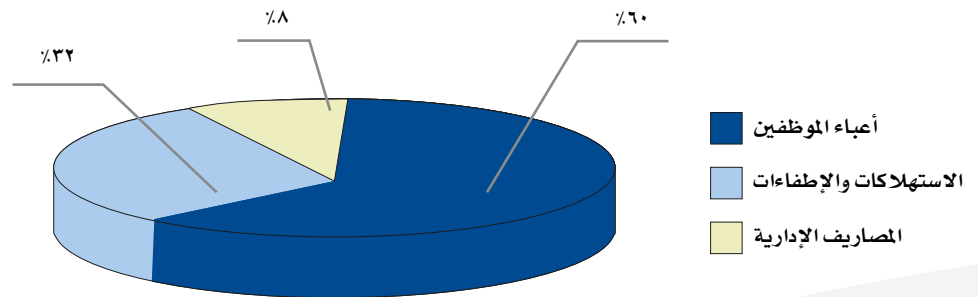
– المصاريف الإدارية بنسبة ٣٦% بمبلغ قدره ٦٦٥ مليون ل.س بارتفاع مقداره ٥٥% عن عام ٢٠١٥ (٤٢٩ مليون ل.س).

– الاستهلاكات والإطفاءات بنسبة ٦% بمبلغ قدره ١٠٣ مليون ل.س بانخفاض مقداره ٨% عن عام ٢٠١٥ (١١٢ مليون ل.س).

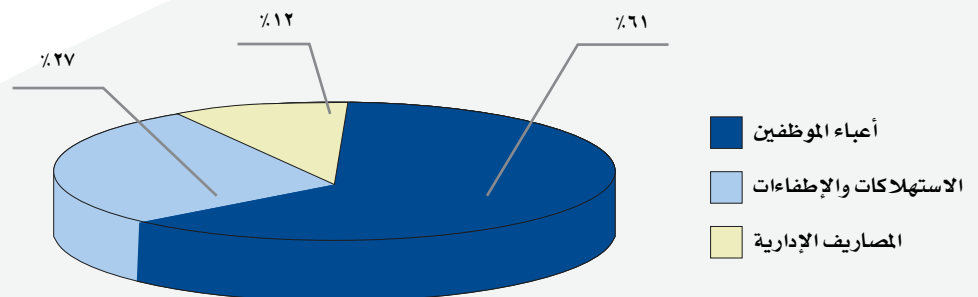
المصاريف الإدارية والعمومية ٢٠١٦



المصاريف الإدارية والعمومية ٢٠١٥



المصاريف الإدارية والعمومية ٢٠١٤



الوضع التنافسي للمصارف

فيما يلي جدول يبين حجم الموجودات والودائع والتسهيلات للمصارف التقليدية في سورية موقوفة في ٢٠١٦/٩/٣٠

القيم بالآلاف الليرات السورية

اسم المصرف	الموجودات	الرتبة	الودائع	الرتبة	التسهيلات	الرتبة	الأرباح	الرتبة
بنك بيمو السعودي الفرنسي	٢٣٧,٨٢٩,٤٨٥	١	١٨٥,٤٥٨,٨٠٥	١	٣٢,٣٦٣,٢٨٥	١	٩,٦٦٧,١٢٨	٤
بنك سورية والمهجر	١٩٦,٨٢٥,٩٨١	٢	١١١,٧٩٩,٤٠٢	٢	٤,٥٤٠,٧٣٤	٩	٧,٨٢٣,٨٩٧	٦
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	١٢٥,٢٥٦,٩٩٠	٣	٧٤,٢٥٦,١١٤	٣	١٥,٢٩٧,٦٨١	٥	٤,٩٦٦,٦٢٤	١٠
فرنسبنك	١١٩,١٧٥,٣٥٠	٤	٤٤,٠٩٩,١٥٧	٦	١٦,٤٦٤,٧٨٣	٢	١١,٣٤٥,١٤٦	٣
بنك عودة	١١٢,٤٥٥,٥٧٠	٥	٥١,٥٠٣,١١٩	٤	١١,٧٦٩,٥٩٣	٤	١١,٥٨٥,٣٨٠	٢
بنك قطر الوطني	١٠٧,٨٩٥,٠٣٢	٦	١٤,٠٢٤,٢٠١	١٠	٢,٥٩٥,٨١١	١١	٢٧,٨٩١,٨٢٦	١
بنك بيبيلوس	٧٥,٤٥٦,٣٧٨	٧	٣٥,٩٨٨,٣٥١	٧	١٢,١٤٩,٢٢٦	٣	٦,٤٣٤,٩٦٦	٧
البنك العربي	٧٢,٣٦١,١٤٨	٨	٤٤,٢٧٥,٩٥٨	٥	١٢,٢٩٥,٢١٠	٦	٨,٤١٢,٩٣١	٥
بنك سورية والخليج	٥٤,٢٥٢,٢٣٣	٩	٣٥,٨٣٨,٣٩٨	٨	٩,٨٨٤,١٥١	٧	١,٣٨٨,٠٨٩	١١
بنك الشرق	٣٤,٣٦٩,٠٨١	١٠	١٥,٣٥٠,٢٨٤	٩	٧,٨٩٦,٩٤٤	٨	٥,١٣٨,٣١٥	٩
بنك الأردن - سورية	٢٩,٦٧٥,٢٧٦	١١	٩,٣٩٢,٢٧٩	١١	١١,١٤٢,٣٣٤	١٠	٥,٧٨٥,٥٠١	٨

حافظ المصرف على مركزه الريادي نسبة للموجودات وودائع الزبائن

تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قامت المجموعة المصرفية (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

■ تم الاتفاق مع بنك لبنان والمهجر لتقديم المساعدة الإدارية والتقنية إلى بنك سورية والمهجر وذلك بموجب اتفاقية موقعة بين الطرفين.

■ تم الاتفاق مع شركة آروب للتأمين على تسويق المنتجات التأمينية من خلال نوافذ تأمين منتشرة في جميع فروع المصرف. حيث يقوم موظفو شركة التأمين بتقديم الخدمات التأمينية لعملاء المصرف وعملاء الشركة.

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٢٠١٥	٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة ×	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:						
٤٩,١٩٦,٢٤٦,٤٨١	٦٨,٠٤٠,٨٤٠,٤٧٩	-	-	-	٦٨,٠٤٠,٨٤٠,٤٧٩	حسابات جارية مدينة (موجودات)
٣٧,٤١٦,٥٦١,٢١٨	٥٢,٩٥١,٥١٩,١٢١	٣٦,٨٦٤,٩٦٣	١٧,٦٦٧,١٥٦	٤٦,٧٥١,١٠٥	٥٢,٨٥٠,٢٣٥,٨٩٧	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
٤٧٣,٠٣٨,٣٥٩	٧١٦,٧٣٩,٥٥٧	-	-	٧١٦,٧٣٩,٥٥٧	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٣٣,٣٣٤	-	-	١٢,٨٣٣,٣٣٤	-	إيجارات مدفوعة مقدماً
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:						
٢٠٥,٦٣٨,٣٠٧	١٩٢,٣١١,٩٩٧	-	-	-	١٩٢,٣١١,٩٩٧	كفالات واردة
-	٢٩,٤٦٧,٢٥١	-	-	-	٢٩,٤٦٧,٢٥١	بوالص
معلومات إضافية						
٢٥٧,٤٣٣,٦٨٧	٢٥٣,٦٩٠,٧١١	-	١٧٨,٤٧٥,٧١١	٧٥,٢١٥,٠٠٠	-	استثمارات ومساهمات
عناصر بيان الدخل الموحد:						
٩٢٧,٣٤١,٩٤٣	٩٨٠,٩٤١,١٢٤	-	-	-	٩٨٠,٩٤١,١٢٤	فوائد وعمولات دائنة
٤١,٤٠٩,٧٢٩	٢٢٤,٣٣٧,٠٣١	** ٣٦,٠٤٣	-	٥,٤٩٠,٢٠٢	٢١٨,٨١٠,٧٨٦	فوائد وعمولات مدينة
٦٧,٤٠٤,٠٥٨	١٠٩,٣٤٨,٣٢٦	-	-	١٠٩,٣٤٨,٣٢٦	-	مصاريف التأمين (إيضاح ٣٠)
١٨,١٦٩,٣٤٥	٢٤,٢١٢,١١٢	-	-	٢٤,٢١٢,١١٢	-	تأمين صحي موظفين (إيضاح ٢٨)
-	١١,١٦٦,٦٦٦	-	-	١١,١٦٦,٦٦٦	-	إيجارات
٥٠,٧٠,٧٦٥	٧٨,٧٨٨,٨٧٥	-	-	-	٧٨,٧٨٨,٨٧٥	أتعاب الإدارة ***

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة

** معدلات الفائدة الممنوحة على الودائع لأعضاء مجلس الإدارة بلغت ٧٪

*** تمثل أتعاب الإدارة: المصاريف المستحقة لبنك لبنان والمهجر نتيجة تقديمه خدمات ومساعدات فنية للبنك.

دمشق

فرع الحريقة

الحريقة - باب بريد - بناء خزانة تقاعد المحامين.

الهاتف: ٠١١ ٩٧٩٢ / +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٥٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٣٢٤٦٠٤٦٠

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

مدير الفرع: السيد طارق شهاب

البريد الالكتروني: bsoharika@bso.com.sy

فرع المنطقة الحرة

البرامكة - المنطقة الحرة.

الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٢١٣٣١٧٠

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٢١٣٣١٧٣

خليوي: +٩٦٣ ٩٩١٤٧١٨٨٨

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

مدير الفرع: السيد عاصم أبا زيد

البريد الالكتروني: bsofreezone@bso.com.sy

فرع ساحة النجمة

ساحة النجمة - شارع البرلمان.

الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٣٣٤٤٠٠١

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٣٣٤٤٠٢١

خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٤٨٨٤٨٨

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

مدير الفرع: السيد رامي البشارة

البريد الالكتروني: bsodamnejmeh@bso.com.sy

فرع القصاع

قصاع - برج الروس.

الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٥٤٣١٣٥٠

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٥٤٣١٣٦٠

خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٨٨٠٩٠٠

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

مدير الفرع: السيد حبيب صائغ

البريد الالكتروني: bsokassaa@bso.com.sy

فرع المزة

اوتسترد المزة - جانب مشفى الرازي.

الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٦١٣٢٤١١

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٦١٣٢٤٠٩

خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٩٦٩٦٩٥

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

مدير الفرع: السيد اياد الساطي

البريد الالكتروني: bsomezzeh@bso.com.sy

فرع المزرعة

المزرعة - شارع الملك العادل.

الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٤٤٣٠١٤٠

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٤٤٣٠١٤٥

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

مدير الفرع: السيد جورج فياض

البريد الالكتروني: bsomazraa@bso.com.sy

فرع الميدان

الميدان - حي الغواص.

الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٨٨٣٨٩٧١

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٨٨٣٨٩٧٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٩٦

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

مدير الفرع: الآنسة إيمان عبید

البريد الالكتروني: bsomidan@bso.com.sy

فرع عدرا (متوقف مؤقتاً عن العمل)

مدينة عدرا الصناعية - جانب مبنى إدارة المدينة الصناعية.

الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٥٨٥١٣٥٠

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٥٨٥١٣٦٠

خليوي: +٩٦٣ ٩٦٧٧٧٤٧٧٥

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

البريد الالكتروني: bsoadraa@bso.com.sy

فرع كفرسوسة

كفرسوسة - دامسكينو مول.

الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٢١٤٣٧٠١

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٢١٤٣٧٠٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٩١٠٠٠٥٣

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

مدير الفرع: السيدة هديل ديب

البريد الإلكتروني: bsokafarsusseh@bso.com.sy

فرع الروضة

الروضة - دوار نوري باشا.

الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٣٣١٤٥٦٠

الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٣٣١٤٥٦٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٣٢٠٥٨٨٨٨

ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية

مدير الفرع: السيدة سهيلة افرام

البريد الإلكتروني: bsorawda@bso.com.sy

حلب

فرع العزيزية

العزيزية - شارع مجد الدين الجابري.

الهاتف: +٩٦٣ ٢١ ٢١٢٦٠٨١ / +٩٦٣ ٢١ ٩٩٦٠

الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٢١٢٥١٩٧

خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٠

ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية

مدير الفرع: السيد عمرو كيال

البريد الإلكتروني: bsoaleppo@bso.com.sy

فرع السليمانية

شارع السليمانية.

الهاتف: +٩٦٣ ٢١ ٤٦١١١٠٢ / +٩٦٣ ٢١ ٩٩٦٣

الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٤٦١١١٠٧

خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٣

ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية

البريد الإلكتروني: bsosuleimaniah@bso.com.sy

فرع التاون مول (متوقف مؤقتاً عن العمل)

كفر حمرة - طريق اعزاز.

الهاتف: +٩٦٣ ٢١ ٢٥٢١٠٢٠ / +٩٦٣ ٢١ ٩٩٦٧

الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٢٥٢١٠٢٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٤

ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية

البريد الإلكتروني: bsoalptownmall@bso.com.sy

فرع الفرقان (متوقف مؤقتاً عن العمل)

الفرقان - شارع الاكسبريس - طلعة سيراتيل.

الهاتف: +٩٦٣ ٢١ ٢٦٤٥٨٢٠

الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٢٦٤٥٨٢٥

ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية

قائم بأعمال مدير الفرع: السيد محمد زكوان الخطيب

البريد الإلكتروني: bsoalpfourkan@bso.com.sy

فرع المدينة (متوقف مؤقتاً عن العمل)

المدينة - شارع السبع بحرات.

الهاتف: +٩٦٣ ٢١ ٣٣٣٥٢٧٧ / +٩٦٣ ٢١ ٩٩٦١

الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٣٣٣٥٣٧٧

خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٦٨٨٨٦٨

ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية

البريد الإلكتروني: bsoalpmedinah@bso.com.sy

فرع المحافظة

المحافظة - شارع القاهرة.

الهاتف: +٩٦٣ ٢١ ٢٦٦٥٠٢٢ / +٩٦٣ ٢١ ٩٩٦٢

الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٢٦٦٥٠٣٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٢

ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية

مدير الفرع: السيدة داليا عبد الكريم

البريد الإلكتروني: bsoalpmuhafaza@bso.com.sy

فرع الشيخ نجار (متوقف مؤقتاً عن العمل)

مدينة الشيخ نجار الصناعية - منطقة المصارف

الهاتف: +٩٦٣ ٢١ ٤٧١٦٦٠٠

الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٤٧١٦٦٠٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٩٢٢٢٨٣٣٣

ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية

البريد الإلكتروني: bsoalpsheikhnajar@bso.com.sy

حمّاه

فرع حمّاه

شارع القوتلي

الهاتف: ٠٣٣ ٩٩٦٠ / +٩٦٣ ٣٣ ٢٢١٣٨٣٤

الفاكس: +٩٦٣ ٣٣ ٢٢١٣٨٣٣

خليوي: +٩٦٣ ٩٤٧٠٠٩٩٦٠

ص.ب: ٨٢٠ حمّاه - سورية

مدير الفرع: السيد مرهف الشققي

البريد الإلكتروني: bsohama@bso.com.sy

فرع محردة

شارع الكنيسة الجديدة

الهاتف: +٩٦٣ ٣٣ ٤٧٤٢٠٧٠

الفاكس: +٩٦٣ ٣٣ ٤٧٤٢٠٧٥

ص.ب: ٨٢٠ حمّاه - سورية

مدير الفرع: السيد فراس باصيل

البريد الإلكتروني: bsomharda@bso.com.sy

حمص

فرع سيتي سنتر (متوقف مؤقتاً عن العمل)

بناء سيتي سنتر

الهاتف: ٠٣١ ٩٩٦٠ / +٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٣٩٢٥

الفاكس: +٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٣٩٣٦

خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٨٤٨٤٤٤

ص.ب: ١٣٧٧ حمص - سورية

البريد الإلكتروني: bsohoms@bso.com.sy

فرع حسياء

مدينة حسياء الصناعية - منطقة المصارف - خلف

مبنى إدارة المدينة الصناعية

الهاتف: +٩٦٣ ٣١ ٥٣٦٠٧٣٠

الفاكس: +٩٦٣ ٣١ ٥٣٦٠٧٣٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٥

ص.ب: ١٣٧٧ حمص - سورية

البريد الإلكتروني: bsohassia@bso.com.sy

فرع المحطة

المحطة - شارع باسل الأسد - مقابل فرع الحزب القديم

الهاتف: +٩٦٣ ٣١ ٢١٣١٢٠٠

الفاكس: +٩٦٣ ٣١ ٢١٣١٢٥١

ص.ب: ١٣٧٧ حمص - سورية

مدير الفرع: السيد خالد زاهد

البريد الإلكتروني: homsmahata@bso.com.sy

طرطوس

شارع الثورة - مقابل محطة فلسطين

الهاتف: ٠٤٣ ٩٩٦٠ / +٩٦٣ ٤٣ ٢٢٧٤٧٤

الفاكس: +٩٦٣ ٤٣ ٢٢٦٨٦٩

خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٨٨٨٠٠٨

ص.ب: ٨٢٤ طرطوس - سورية

قائم بأعمال مدير الفرع: السيد نسيم قزما

البريد الإلكتروني: bsotartous@bso.com.sy

اللاذقية

الكاملية - شارع ٨ آذار

الهاتف: ٠٤١ ٣٠١٠ / +٩٦٣ ٤١ ٤٥٢٥١٦

الفاكس: +٩٦٣ ٤١ ٤٥٢٥٧٣

خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٨١٨٨٨١

ص.ب: ٣٧١ اللاذقية - سورية

مدير الفرع: السيد ظافر وزان

البريد الإلكتروني: bsolattakia@bso.com.sy

درعا (متوقف مؤقتاً عن العمل)

المحطة - شارع القوتلي.

الهاتف: ٠١٥ ٩٩٦٠ / +٩٦٣ ١٥ ٢٣٣٣٠٩

الفاكس: +٩٦٣ ١٥ ٢٣٣٠٥٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٤٧٦٠٩٩٦٠

ص.ب: ٥٥٥ درعا - سورية

البريد الإلكتروني: bsodaraa@bso.com.sy

القامشلي (متوقف مؤقتاً عن العمل)

شارع القوتلي

الهاتف: +٩٦٣ ٥٢ ٤٤٩ ٦٧٠٠

الفاكس: +٩٦٣ ٥٢ ٤٣٣ ١٠٥

خليوي: +٩٦٣ ٩٩١٦٦٦٦٩٨

ص.ب: ٦٧٠ القامشلي - سورية

البريد الإلكتروني: bsokameshli@bso.com.sy

السويداء

شارع تشرين.

الهاتف: +٩٦٣ ١٦ ٢٣٣٣٢٨ / ٠١٦ ٩٩٦٠

الفاكس: +٩٦٣ ١٦ ٢٣٣٤٧٨

خليوي: +٩٦٣ ٩٤٩٦٦٩٩٦٠

ص.ب: ٧٤ السويداء - سورية

مدير الفرع: السيد توفيق بازرضوان

البريد الإلكتروني: bsosweidaa@bso.com.sy

فروع قيد الإنشاء

المالكي - دمشق

المهاجرين - دمشق

الزراعة - اللاذقية

دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادية

دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية والمقرر انعقاده في

٢٠١٧/٥/٣

يتشرف مجلس إدارة بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغفلة عامة سورية أن يدعو السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية المقرر انعقاده في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في الثالث من شهر أيار لعام ٢٠١٧ في فندق فورسيزين قاعة ليفانت لمناقشة بنود جدول الأعمال المتضمن المواضيع التالية :

- ١- الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية ٢٠١٦ وخطة العمل للعام ٢٠١٧.
- ٢- الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته ومصير الأرباح والخسائر وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- ٣- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليها.
- ٤- اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين النافذة والمطبقة على المصارف.
- ٥- اتخاذ القرار بخصوص الأرباح والخسائر بناء على الاقتراح المقدم من مجلس الإدارة .
- ٦- الاطلاع على قرار مجلس الإدارة بتعيين عضوي مجلس إدارة جدد بدلاً من العضوين المستقيلين للعضوين الشاغرين وليكملا مدة سلفهما واتخاذ القرار بالموافقة على هذا التعيين أو انتخاب عضوي مجلس إدارة جدد.
- ٧- المصادقة على تعويضات مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦ والبحث في تعويضات مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧ واتخاذ القرار بخصوصها.
- ٨- البحث في موضوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٦ واتخاذ القرار بخصوصها.
- ٩- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام ٢٠١٦ .
- ١٠- انتخاب مدقق الحسابات لسنة واحدة وتعيين تعويضاته .
- ١١- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة ١٥٢ من المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ .
- ١٢- اتخاذ القرار بخصوص تجديد اتفاقية إسداء المساعدة الإدارية والتقنية مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
- ١٣- اتخاذ القرار بخصوص تعديل الفقرة ج من المادة ١٣ من النظام الأساسي للبنك والمتعلقة بنصاب الحضور في اجتماعات مجلس الإدارة لتصبح كمايلي: « مادة ١٣/ج تكون مداوات المجلس قانونية بحضور أكثرية الأعضاء أو ممثليهم وتتخذ القرارات بأكثرية أصوات الحاضرين وإذا تساوت الأصوات فيعتبر صوت الرئيس مرجحاً.
- ١٤- الاطلاع على مستجدات تعديل النظام الأساسي للبنك وفق قرارات الهيئة العامة المنعقدة في ٢٤/٤/٢٠١٢ ومقترح مصرف سورية المركزي بخصوص هذه التعديلات بموجب الكتاب رقم ١٦١/٣٢٥٢ تاريخ ٩/٨/٢٠١٦.

يرجى من السادة المساهمين الراغبين بالمشاركة في اجتماع الهيئة العامة المذكور المبادرة إلى تسجيل طلبات اشتراكهم أصالة أو وكالة لدى قسم الشؤون القانونية في مبنى إدارة بنك سورية والمهجر ش.م.ل.ع الكائن في دمشق- الحريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - مصطحبين معهم وثيقة إثبات الشخصية، ويبدأ التسجيل خلال أوقات الدوام الرسمي للبنك اعتباراً من يوم الثلاثاء الواقع في ١٨/٤/٢٠١٧ من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الرابعة مساءً، وينتهي التسجيل في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء الواقع في ٣/٥/٢٠١٧ لينتقل التسجيل بتاريخ يوم انعقاد الجلسة إلى فندق فورسيزين من الساعة الحادية عشر صباحاً ويستمر حتى الساعة الواحدة بعد الظهر من يوم انعقاد الجلسة.

في حال عدم انعقاد اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في ٣/٥/٢٠١٧ في فندق فورسيزين في دمشق لعدم اكتمال النصاب القانوني يمدد التسجيل بحسب الأحكام الواردة آنفاً إلى الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في ٣/٥/٢٠١٧ لتتعد هيئة عامة جديدة غير عادية تقوم مقام الهيئة العامة العادية في الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في ٣/٥/٢٠١٧ في نفس المكان وتعتبر الجلسة قانونية بحضور نسبة من أسهم الشركة وفقاً لما هو وارد في نظامها الأساسي والمرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ ويعتبر التسجيل للجلسة التي لم يكتمل نصابها ساري المفعول للجلسة الثانية.

وستكون البيانات المالية متاحة لكل مساهم في بنك سورية والمهجر في مبنى الإدارة العامة الكائن في دمشق الحريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - قسم الشؤون القانونية خلال أوقات التسجيل مع العلم أنه يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر وتقرير مدقق الحسابات على الموقع الإلكتروني لبنك سورية والمهجر www.bso.com.sy والموقع الإلكتروني لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy.

يحق للمساهم الذي يرغب بتوكيل الغير لحضور الجلسة أن يتقيد بأحكام التوكيل الواردة في المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١.

في حال قيام أحد المساهمين ببيع أسهمه قبل اليوم المحدد لانعقاد الهيئة العامة فإنه سيفقد حقه في حضور الاجتماع.

لمزيد من الاستفسار يرجى الاتصال بالبنك على رقم الهاتف: ٠١١-٢٢٩٦٢٠٧١

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016، والبيانات الموحدة للدخل والدخل 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 الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة 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.

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة 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 المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية	يتضمن تحديد مخصص تدني القيمة استخدام الكثير من التقديرات والافتراضات والحكم الشخصي من الإدارة عند تحديد المخصص.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها للتعامل مع المخاطر الجوهرية لتدني محفظة التسهيلات الائتمانية تقييم إجراءات الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالموافقة والتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية، وتقييم المخاطر والافتراضات والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب مخصصات تدني القيمة على أساس جماعي، وتقييم مدى كفاية مخصصات تدني القيمة للتسهيلات الائتمانية المقيمة على أساس فردي.
	تقوم الإدارة بتقدير مخصص التدني من خلال استخدام الحكم الشخصي والتقديرات، بالإضافة إلى تطبيق التشريعات النافذة.	بناءً على حكمنا المهني، فقد اخترنا عينة من التسهيلات الائتمانية وقيمتها ملائمة التصنيف وما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.
	يعتبر تحديد مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة في التدقيق نظراً لجوهرية وتعقيد الإجراءات التي تتبعها الإدارة بهذا الخصوص.	قمنا بتقييم فيما إذا كان مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية محدد بطريقة معقولة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية وأحكام القوانين المعمول بها.
	الرجاء الرجوع إلى الإيضاحات رقم 7 و 16 و 29 و 35.2 للمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية ومخصصات تدني القيمة ذات الصلة، وللإيضاح رقم 2 للسياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك لتحديد والاعتراف بتدني القيمة.	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)
الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
		كما قمنا بإعادة احتساب انخفاض القيمة المعد من قبل الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بفحص المدخلات الرئيسية لاختبار انخفاض القيمة بالنسبة لمخصص تدني القيمة على أساس جماعي، قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة معلومات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة من خلال مطابقة التفاصيل المستخدمة مع تلك المستخرجة من النظام المحاسبي للبنك وكذلك إعادة احتساب المخصص. قمنا بتقييم ما إذا كانت الافتراضات الرئيسية في اختبار انخفاض القيمة مناسبة. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية الموحدة تعكس على نحو ملائم تعرض البنك لمخاطر الائتمان.
المخصصات المتنوعة	تقوم إدارة البنك بتقدير المخاطر والالتزامات المحتملة التي قد يواجهها البنك مع المراسلين نتيجة للظروف الحالية. إن الاعتراف بهذه المخصصات والإفصاحات المتعلقة بها وقياسها يتطلب مستوى كبيراً من حكم الإدارة. نظراً لأهمية المخصصات المتنوعة واستخدام التقديرات في احتسابها، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 16 للمزيد من التفاصيل حول المخصصات المتنوعة، وللايضاح رقم 2 للسياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك لتحديد والاعتراف بالمخصصات.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تقديرات الإدارة وافترضاتها، بالإضافة إلى المراجعة التفصيلية للتقييم الذي أجرته الإدارة. لقد قمنا بتقييم مدى معقولية المخصصات والتقديرات التي قامت بها الإدارة. وبالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم الأثر الضريبي لهذه المخصصات ومعالجتها. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم ما إذا كان إفصاح البنك عن تطبيق الحكم الشخصي في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة يعكس بشكل كاف حالة عدم التيقن المرتبطة بالتعرض المحتمل للمخاطر.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016، خلاف البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، 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 الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة 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 المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة 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 الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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 الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على 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 للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة 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 شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، 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 والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت وأنشطة الأعمال ضمن المجموعة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن الإشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى مسؤولين فقط عن رأينا.

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، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم نحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم عرضه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
 - تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عمد إقراره
عبد القادر عزة حصرية
شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
محدودة المسؤولية
أرست وونغ

دمشق - الجمهورية العربية السورية
30 آذار 2017

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
20,396,884,588	26,932,720,261	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	105,923,538,475	4	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	52,720,534,804	5	إيداعات لدى المصارف
1,032,783	1,278,538	6	موجودات مالية للمتاجرة
5,857,660,792	4,150,351,257	7	تسييلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
79,875,000	75,215,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,227,600,125	2,741,211,167	9	موجودات ثابتة
45,305,669	39,832,311	10	موجودات غير ملموسة
359,312,552	614,076,719	11	موجودات أخرى
70,387,044	-	17	موجودات ضريبية مؤجلة
1,392,779,147	2,024,818,756	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
143,122,288,667	195,223,577,288		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
38,141,543,494	54,458,653,432	13	ودائع بنوك
84,169,306,902	108,920,744,405	14	ودائع العملاء
1,387,283,746	2,020,772,233	15	تأمينات نقدية
3,479,808,158	5,071,006,460	16	مخصصات متوقعة
7,468,750	6,303,750	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	433,864,865	17	مخصص ضريبة الدخل
1,663,715,577	2,240,594,058	19	مطلوبات أخرى
128,849,126,627	173,151,939,203		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمندفع
563,718,811	751,648,092	21	احتياطي قانوني
563,718,811	751,648,092	21	احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
22,406,250	18,911,250	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(1,350,292,517)	(396,950,518)	23	الخصائر المتراكمة المحققة
10,166,723,648	16,638,647,648	23	الأرباح المتوفرة غير المحققة
14,109,261,712	21,906,891,273		
163,900,328	164,746,812		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14,273,162,040	22,071,638,085		مجموع حقوق الملكية
143,122,288,667	195,223,577,288		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معياً.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	
2,686,331,011	3,082,749,572	24	الفوائد الدائنة
(960,064,533)	(1,119,989,139)	25	الفوائد المدينة
1,726,266,478	1,962,760,433		صافي الدخل من الفوائد
787,593,811	944,374,066	26	العمولات والرسوم الدائنة
(43,444,352)	(12,574,120)	26	العمولات والرسوم المدينة
744,149,459	931,799,946		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,470,415,937	2,894,560,379		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
591,308,224	690,713,192		صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
4,965,102,000	6,471,924,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(73,580)	245,755	27	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
5,000,000	3,500,000	27	صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
3,037,985	-		أرباح بيع موجودات ثابتة وإيرادات أخرى
8,034,790,566	10,060,943,326		إجمالي الدخل التشغيلي
(803,018,715)	(1,062,631,788)	28	نفقات الموظفين
(105,265,388)	(97,635,085)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(6,495,121)	(5,473,358)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(126,607,690)	438,885,224	29	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية
(80,349,119)	(316,564,120)	16, 4	مخصصات متنوعة
(428,703,482)	(665,460,905)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,550,439,515)	(1,708,880,032)		إجمالي المصاريف التشغيلية
6,484,351,051	8,352,063,294		الربح قبل الضريبة
(83,338,182)	(550,092,249)	17	مصروف ضريبة الدخل
6,401,012,869	7,801,971,045		صافي ربح السنة
6,398,041,483	7,801,124,561		العائد إلى:
2,971,386	846,484		مساهمي البنك
6,401,012,869	7,801,971,045		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
159.95	195.03	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
6,401,012,869	7,801,971,045	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(6,575,000)	(4,660,000)	22 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,643,750	1,165,000	22 مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
6,396,081,619	7,798,476,045	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
6,393,110,233	7,797,629,561	مساهمي البنك
2,971,386	846,484	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
6,396,081,619	7,798,476,045	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق البانك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب بته والمدفوع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2016												
مجموع حقوق الملكية	14,273,162,040	163,900,328	14,109,261,712	10,166,723,648	(1,350,292,517)	-	22,406,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
	7,798,476,045	846,484	7,797,629,561	-	-	7,801,124,561	(3,495,000)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
	-	-	-	-	-	(375,858,562)	-	-	187,929,281	187,929,281	-	المحول للاحتياطيات
	-	-	-	6,471,924,000	953,341,999	(7,425,265,999)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
مجموع حقوق الملكية	22,071,638,085	164,746,812	21,906,891,273	16,638,647,648	(396,950,518)	-	18,911,250	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2016
	7,877,080,421	160,928,942	7,716,151,479	5,201,621,648	(2,479,976,466)	-	27,337,500	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
	6,396,081,619	2,971,386	6,393,110,233	-	-	6,398,041,483	(4,931,250)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
	-	-	-	-	-	(303,255,534)	-	-	151,627,767	151,627,767	-	المحول للاحتياطيات
	-	-	-	4,965,102,000	1,129,683,949	(6,094,785,949)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
مجموع حقوق الملكية	14,273,162,040	163,900,328	14,109,261,712	10,166,723,648	(1,350,292,517)	-	22,406,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2015

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	
6,484,351,051	8,352,063,294		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لينود غير نقدية:
105,265,388	97,635,085	9	استهلاكات
6,495,121	5,473,358	10	إطفاءات
126,607,690	(438,885,224)	29	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
80,349,119	316,564,120	16, 4	مصروف مخصصات متنوعة (صافي من الاسترداد)
73,580	(245,755)	27	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(2,887,986)	334,426		خسائر (أرباح) استبعاد / بيع موجودات ثابتة
6,800,253,963	8,332,939,304		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (الاحتياطي
1,255,829,385	381,014,164		الالزامي على الودائع)
(2,287,459,169)	(17,175,172,411)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
-	206,972,000		الزيادة في ودائع البنوك
1,034,750,411	2,181,477,453		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
67,783,201	(133,122,854)		التغير في الموجودات الأخرى
(188,462,538)	157,969,010		التغير في التأمينات النقدية
(15,192,515,917)	(7,941,928,379)		النقص في ودائع العملاء
(226,293,895)	(106,802,164)		التغير في المطلوبات الأخرى
(8,736,114,559)	(14,096,653,877)	17	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في التشغيل
(66,002,622)	(45,840,340)		ضريبة الدخل المدفوعة
(8,802,117,181)	(14,142,494,217)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
1,758,320,000	-		بيع و استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(255,605,199)	(611,580,553)		شراء موجودات ثابتة
2,888,000	-		بيع موجودات ثابتة
1,505,602,801	(611,580,553)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(78,683)	(73,936)		أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
(78,683)	(73,936)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
19,862,668,098	19,252,210,603		تأثير تغيرات أسعار الصرف
12,566,075,035	4,498,061,897		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
55,783,929,316	68,350,004,351		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
68,350,004,351	72,848,066,248	32	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأصبة الأرباح
2,628,907,974	2,916,720,746		فوائد مقبوضة
1,004,675,449	1,035,430,433		فوائد مدفوعة
5,000,000	3,500,000		توزيعات أرباح مقبوضة

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/م.و تاريخ 30 نيسان 2003 وفقاً لأحكام القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم 13900 تاريخ 29 كانون الأول 2003.

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم 9/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 40,000,000 سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

تأسس البنك برأسمال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ 31 كانون الأول 2010 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها 27 فرع كما في 31 كانون الأول 2016 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة. تم تسجيل الفرع رقم 28 للبنك والكائن في محافظة اللاذقية - مشروع الزراعة خلال عام 2016 ولم يباشر العمل بعد.

خلال عام 2014 تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتاً بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة 49% في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقدم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل الخدمات التالية لبنك سورية والمهجر:

1. المساعدة في وضع السياسات الرئيسية والإجراءات.
2. المساعدة في إنتقاء الموظفين الرئيسيين.
3. المساعدة في تطوير قسم المعلوماتية.
4. التدريب.
5. تطوير الموارد البشرية.
6. تلزيم النشاطات الأساسية والبرامج.

وذلك بموجب اتفاقية إسداء المساعدة الإدارية والتقنية الموقعة مع بنك لبنان والمهجر والمعمول بها منذ عام 2004، والتي تمت الموافقة على تجديدها من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 6 تموز 2014 وذلك لمدة سنتين تنتهي بتاريخ 11 تشرين الثاني 2015.

كما تم توقيع إتفاقية جديدة للدعم الفني بتاريخ 4 شباط 2016 تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 نيسان 2016 ويتم العمل حالياً على استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الاتفاقية وفق القوانين والأنظمة النافذة.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة والمسؤولية والتي باشرت أعمالها في 25 تشرين الأول 2009 بقرار رقم 105/م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2016 بقرار مجلس الإدارة في إجتماعه رقم 111 تاريخه 17 شباط 2017 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2016.
- تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.5.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 52%.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في حالات فردية، قد تمارس المجموعة السيطرة بأقل من 50% من الأسهم أو قد لا تكون قادرة على ممارسة السيطرة حتى مع امتلاك أكثر من 50% من أسهم المنشأة. عند تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الجهة المستثمر فيها وبالتالي سيطرة على تغيير العوائد، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل الوقائع والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- غرض وتصميم الجهة المستثمر فيها
- الأنشطة وكيفية اتخاذ القرارات حول تلك الأنشطة وما إذا كان يمكن للمجموعة توجيه هذه الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الخيار في الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية
- فيما إذا كانت المجموعة عرضة، أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها، ولها القدرة على التأثير في تغيير هذه العوائد.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2016. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام 2016، إلا أنه ليس لها أثر هام على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الأسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الأسعار على بياناتها المالية. وحيث أن المجموعة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنها غير مرتبطة بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا ينطبق على المجموعة.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة التي تعد التقارير، تقع تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة بسبب عدم وجود استحواذ على حصة في عملية مشتركة خلال السنة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلا من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جدا في إطفاء الأصول غير الملموسة. تطبق هذه التعديلات بأثر مستقبلي. وليس لها أي أثر على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة**
تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.
- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 إلى 2014):**
هذه التحسينات تتضمن:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحليةليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:**
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:
 - متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
 - أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
 - أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
 - أن الحصة من الدخل الشامل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.
- **التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار:**
تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية:
تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.
علاوة على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن المجموعة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، ببقاء قياس القيمة العادلة الذي طبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على المجموعة باعتبار أن المجموعة لا تطبق استثناء التوحيد.

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

■ التصنيف والقياس

يتطلب المعيار الجديد تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات المالية، بناء على مزيج من نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية.

■ محاسبة التحوط

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمنشآت بمتابعة محاسبة التحوط وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حتى عندما تصبح العناصر الأخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ملزمة في 1 كانون الثاني 2018.

■ انخفاض قيمة الموجودات المالية

سيتم استخدام نموذج الخسارة المستقبلية المتوقعة ليحل محل نموذج الخسائر المتكبدة المطبق وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في المجموعة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - مبادرة الإفصاح

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند تطبيق التعديلات للمرة الأولى، لا يطلب من المنشآت توفير معلومات مقارنة للفترة السابقة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات سينتج عنه تقديم إفصاح إضافي من قبل المجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

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

يتوجب على المنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. ولكن عند التطبيق الأولي لهذه التعديلات، فإن التغيير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية لأقدم فترة مقارنة يتم الاعتراف به في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو في مكون آخر من مكونات حقوق الملكية، كما هو مناسب)، بدون توزيع التغيير بين الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الاعفاء يجب عليها الإفصاح عن ذلك. إن هذه التعديلات نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. وفي حال طبقت المنشأة التعديلات لفرات سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)****- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبية مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

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

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويل والتشغيلي.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تؤثر شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل البنك، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:

- خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
 - للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقعة الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

■ تاريخ الاعتراف

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

■ القياس الأولي للأدوات المالية

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

■ الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

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

■ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

■ أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

■ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

بعد الاعتراف الأولي بالاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء 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 "مصرف 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، كممتوفرة للبيع

• تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

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

■ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
 - تحتوي الأداة المالية مشتقاً ضمنياً، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.
- يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الأصول المالية

- يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة - حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.
- يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:
- قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو
 - احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.
- يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:
- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو
 - لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.

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

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

■ المطلوبات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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، ويحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، 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 بالتعثر بالسداد.

■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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

ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:

- القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك 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. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم 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 ويتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

■ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

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

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم 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، مطروحاً منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيراد الفوائد المستقبلية هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم 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.

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، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

■ تقييم الضمانات

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاض. 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 التقييم العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

■ الضمانات المستملكة

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية 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 العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمسحاً مع سياسة البنك.

محاسبة التحوط

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

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

عقود الإيجار

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

المجموعة كمستأجر

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

■ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

■ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

■ توزيعات الأرباح

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

■ صافي دخل المتاجرة

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

■ النقد وما في حكمه

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

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

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- المباني وتحسينات المباني
- المفروشات والتجهيزات والسيارات
- من 5 إلى 20 سنة
- من 5 إلى 10 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

تجميع الأعمال والشهرة

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

إذا تم تجميع الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة تقييم أي حصة قديمة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التقييم ضمن الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف الأولي للشهرة بالتكلفة، باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة.

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير 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 الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

- برامج الكمبيوتر
- الفروغ
- 5 سنوات
- 20 سنة

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

الكفالات المالية

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

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

المخصصات

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

الضرائب

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 الموحد.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

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

تقارير القطاعات

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

التقاص

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

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
916,941,267	1,734,805,965	نقد في الخزينة
15,073,834,882	19,441,403,240	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
4,382,376,214	5,728,597,402	احتياطي ودائع (*)
23,732,225	27,913,654	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
<u>20,396,884,588</u>	<u>26,932,720,261</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 5,728,597,402 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 4,382,376,214 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2016 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 12,304,742 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 8,123,313 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2015. ونظراً لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق ولا يشمل الأضرار الناتجة عن أعمال إرهابية، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2016
88,274,716,034	86,859,305,736	1,415,410,298	حسابات جارية وتحت الطلب
17,648,822,441	16,127,164,000	1,521,658,441	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
105,923,538,475	102,986,469,736	2,937,068,739	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
87,472,949,778	86,877,964,004	594,985,774	حسابات جارية وتحت الطلب
3,027,821,918	-	3,027,821,918	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
90,500,771,696	86,877,964,004	3,622,807,692	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,415,410,298 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 594,985,774 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

قام البنك خلال عام 2016 بتكوين مؤونة لتغطية كامل رصيد حسابات مراسلين متنازع عليها بقيمة 212,552,018 ليرة سورية. وخلال عام 2014 قام البنك بتسديد كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 272,400 يورو، بلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية عند التسديد مبلغ 59,780,904 ليرة سورية وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة. تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل الموحد، تم تخفيض الأرصدة لدى المصارف بقيمة المؤونة المذكورة لتظهر قيمة تلك الأرصدة بالصافي.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2016
52,720,534,804	51,860,534,804	860,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
22,190,679,271	21,433,851,101	756,828,170	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

تتقاضى الإيداعات لدى المصارف فوائد كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

6 موجودات مالية للمتاجرة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية
1,032,783	1,278,538	
<u>1,032,783</u>	<u>1,278,538</u>	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدف مدينة
7,220,576,543	7,697,949,431	قروض
5,293,383	9,278,852	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
4,066,119,748	3,366,113,031	سندات محسومة
(70,624,827)	(67,642,700)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
3,070,000	299,000	
-	-	
<u>11,224,434,847</u>	<u>11,005,997,614</u>	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
		قروض
		فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
109,370,619	63,849,302	
(1,958,642)	(202,844)	
<u>107,411,977</u>	<u>63,646,458</u>	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
		قروض
		فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
1,642,335,521	1,298,391,403	
(148,322,733)	(121,343,288)	
<u>1,494,012,788</u>	<u>1,177,048,115</u>	
12,825,859,612	12,246,692,187	المجموع
(4,879,303,585)	(5,464,944,728)	ينزل : مخصص تنني التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(على أساس ديون غير منتجة)
(784,593,742)	(816,194,450)	ينزل : مخصص تنني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,304,301,493)	(1,815,201,752)	(على أساس ديون منتجة)
		ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
<u>5,857,660,792</u>	<u>4,150,351,257</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,652,567,562 ليرة سورية، أي ما نسبته 62.49 % من رصيد إجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016، في حين بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,772,326,090 ليرة سورية، أي ما نسبته 52.80 % كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,837,365,810 ليرة سورية، أي ما نسبته 47.66 % من رصيد إجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016، في حين بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,468,024,597 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.63 % من رصيد إجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت التسهيلات الإنتمائية غير المباشرة غير العاملة 2,540,380,591 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2016، في حين بلغت التسهيلات الإنتمائية غير المباشرة غير العاملة 1,849,731,522 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2015، علماً أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقاً لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الإنتمائية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة:

2016	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2016 التغيير خلال الفترة	4,788,161,286 720,543,712	875,736,041 (103,301,861)	5,663,897,327 617,241,851
في 31 كانون الأول 2016	5,508,704,998	772,434,180	6,281,139,178
في 1 كانون الثاني 2016 مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	4,254,172,266 533,989,020	625,131,319 250,604,722	4,879,303,585 784,593,742
إضافات خلال السنة مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*	265,561,916 4,299,792	33,205,783 164,084	298,767,699 4,463,876
انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*	27,210,527	-	27,210,527
استردادات من ديون غير منتجة **	(637,766,704)	(136,357,875)	(774,124,579)
استردادات من ديون منتجة **	(56,304)	(17,391)	(73,695)
المستخدم خلال السنة من مخصص تدني ديون غير منتجة ***	(7,038,609)	(296,462)	(7,335,071)
في 31 كانون الأول 2016 مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	4,943,261,963 565,443,035	521,682,765 250,751,415	5,464,944,728 816,194,450
مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة	5,508,704,998	772,434,180	6,281,139,178

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

2015	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2015	3,931,051,783	833,992,190	4,765,043,973
التغيير خلال الفترة	857,109,503	41,743,851	898,853,354
في 31 كانون الأول 2015	4,788,161,286	875,736,041	5,663,897,327
في 1 كانون الثاني 2015	2,662,242,642	491,523,496	3,153,766,138
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	1,268,809,141	342,468,694	1,611,277,835
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة			
إضافات خلال السنة			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	967,451,208	252,696,693	1,220,147,901
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	447,124	8,607	455,731
انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*	807,190,476	-	807,190,476
انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*	35,070,352	-	35,070,352
استردادات من ديون غير منتجة **	(182,712,060)	(119,023,948)	(301,736,008)
استردادات من ديون منتجة **	(770,337,597)	(91,872,579)	(862,210,176)
المستخدم خلال السنة من مخصص تدني ديون غير منتجة ***	-	(64,922)	(64,922)
في 31 كانون الأول 2015	4,254,172,266	625,131,319	4,879,303,585
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	533,989,020	250,604,722	784,593,742
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة			
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	4,788,161,286	875,736,041	5,663,897,327

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

** تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

*** إن المستخدم خلال السنة من مخصص تدني ديون غير منتجة عبارة عن جزء غير مسدد من ديون متعثرة لثلاثة عملاء تم إعفائهم منها بناء على إتفاق مع البنك لدى قيامهم بتسديد المبالغ المستحقة عليهم.

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)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/1145/م/ن/ب/4 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271/م/ن/ب/4 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) قام البنك بما يلي :

- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الاختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ 628,492,810 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بمبلغ 508,990,317 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 770,477,393 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 533,233,158 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 744,271,261 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 582,172,298 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 1,303,710,551 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,326,443,559 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى الذي كان مطلوباً الاحتفاظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) ليصبح رصيدها 31,153,916 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 33,552,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
976,411,159	1,304,301,493	الرصيد في 1 كانون الثاني
585,778,075	824,201,839	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(257,887,741)	(313,301,580)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
<u>1,304,301,493</u>	<u>1,815,201,752</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
79,875,000	75,215,000	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
<u>79,875,000</u>	<u>75,215,000</u>	أسهم شركات (أ)

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
79,875,000	75,215,000	تحليل الأسهم والسندات:
<u>79,875,000</u>	<u>75,215,000</u>	ذات عائد متغير

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

9 موجودات ثابتة

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

المباني وتحسينات المباني
المفروشات والتجهيزات والسيارات

من 5 إلى 20 سنة

من 5 إلى 10 سنوات

المجموع ليرة سورية	تحسينات المباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	
					2016
					التكلفة
2,958,696,411	791,526,316	385,001,056	18,290,000	1,763,879,039	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
35,098,346	956,215	34,142,131	-	-	إضافات
35,514,124	-	35,514,124	-	-	تحويلات
(7,756,000)	-	(7,756,000)	-	-	استيعادات
3,021,552,881	792,482,531	446,901,311	18,290,000	1,763,879,039	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
					الإستهلاك المتراكم
1,487,560,321	740,581,291	319,515,674	7,711,804	419,751,552	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
97,635,085	20,824,857	25,110,164	2,326,356	49,373,708	استهلاك السنة
(7,421,574)	-	(7,421,574)	-	-	استيعادات
1,577,773,832	761,406,148	337,204,264	10,038,160	469,125,260	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
					مشاريع تحت التنفيذ
756,464,035	-	18,807,035	-	737,657,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
576,482,207	-	81,395,228	-	495,086,979	إضافات
(35,514,124)	-	(35,514,124)	-	-	تحويلات إلى موجودات ثابتة
1,297,432,118	-	64,688,139	-	1,232,743,979	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
2,741,211,167	31,076,383	174,385,186	8,251,840	2,527,497,758	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
					2015
					التكلفة
2,927,049,474	787,488,458	359,141,377	16,837,600	1,763,582,039	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
27,232,849	750,460	18,385,389	7,800,000	297,000	إضافات
11,903,738	3,287,398	8,616,340	-	-	تحويلات
(7,489,650)	-	(1,142,050)	(6,347,600)	-	استيعادات
2,958,696,411	791,526,316	385,001,056	18,290,000	1,763,879,039	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
					الإستهلاك المتراكم
1,389,784,569	710,028,962	296,200,816	13,038,693	370,516,098	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
105,265,388	30,552,329	24,456,895	1,020,710	49,235,454	استهلاك السنة
(7,489,636)	-	(1,142,037)	(6,347,599)	-	استيعادات
1,487,560,321	740,581,291	319,515,674	7,711,804	419,751,552	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
					مشاريع تحت التنفيذ
539,995,423	-	20,175,897	-	519,819,526	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
228,372,350	-	1,287,000	-	227,085,350	إضافات
(11,903,738)	-	(2,655,862)	-	(9,247,876)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
756,464,035	-	18,807,035	-	737,657,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
2,227,600,125	50,945,025	84,292,417	10,578,196	2,081,784,487	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

9 موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع موزعة في حمص ودرعا وحلب ودرعا والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين بأن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع، وبناء عليه تم تقدير قيمة الأضرار النقدية والمادية بمبلغ 184,895,771 ليرة سورية مقابل مبلغ 158,072,319 ليرة سورية عام 2015.

لم يتم مطالبة شركة التأمين بالتعويض كون عقود التأمين لا تشمل إلا عمليات الحريق والسرقعة دون أن تشمل الأضرار الناتجة عن أحداث غير إعتيادية، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية كامل الأضرار المقدرة (إيضاح 16).

لا تزال بعض الموجودات الثابتة من الأدوات ولوازم الكمبيوتر وآليات النقل والصرافات الآلية قيد الاستخدام رغم أنها استهلكت دفترياً بالكامل.

10 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدّر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر 5 سنوات
الفروع 20 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2016 التكلفة
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	إضافات
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
77,069,597	48,009,303	29,060,294	الإطفاء المتراكم
5,473,358	4,562,466	910,892	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
82,542,955	52,571,769	29,971,186	إطفاء السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
39,832,311	38,428,231	1,404,080	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
122,375,266	91,000,000	31,375,266	2015 التكلفة
-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
122,375,266	91,000,000	31,375,266	إضافات
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
70,574,476	43,459,303	27,115,173	الإطفاء المتراكم
6,495,121	4,550,000	1,945,121	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
77,069,597	48,009,303	29,060,294	إطفاء السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
45,305,669	42,990,697	2,314,972	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

11 موجودات أخرى

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,564,903	114,569,676	مصاريف مدفوعة مقدماً
11,623,823	16,364,994	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,598,090	2,628,281	طوابع
8,551,838	6,972,418	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
4,905,345	3,805,345	سلف تراخيص عمل
914,755	1,079,340	سلف معاملات قضائية
256,600,947	385,094,018	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
-	5,818,385	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
8,723,116	8,256,484	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
6,829,735	7,167,778	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
-	62,320,000	سلف موردين
359,312,552	614,076,719	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 63,634,944 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 57,965,768 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 1,166,285 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 1,602,093 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. وقد قام البنك خلال عام 2016 بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 56,544,745 ليرة سورية. في حين بلغت هذه المخصصات 50,844,745 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015. تم تخفيض المصاريف المستحقة من مقترضين متعثرين بقيمة المخصصات المذكورة لتظهر قيمتها بالصافي.

(**) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2016 قامت المجموعة باستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 338,043 ليرة سورية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

2015	2016	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	6,829,735	6,829,735
6,829,735	338,043	338,043
6,829,735	7,167,778	7,167,778

الرصيد في 1 كانون الثاني

إضافات

الرصيد في 31 كانون الأول (***)

(***) يمثل المبلغ قيمة عقارين تم الحصول عليهما إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لعميلين حيث تم استكمال إجراءات نقل ملكية العقارين باسم البنك خلال عامي 2015 و2016. على أن تتم تصفية العقارين خلال سنتين من تاريخ الاستملاك وفق أحكام الفقرة ب من البند 2 من المادة 100 من القانون رقم 23 عام 2002.

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند 1 من المادة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,176,989,347	1,809,028,956	أرصدة بالدولار الأمريكي
1,392,779,147	2,024,818,756	

13 ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
54,251,681,432	52,892,829,525	1,358,851,907	حسابات جارية
206,972,000	-	206,972,000	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
54,458,653,432	52,892,829,525	1,565,823,907	مجموع
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
38,141,543,494	37,379,753,328	761,790,166	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل
38,141,543,494	37,379,753,328	761,790,166	مجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

14 ودائع العملاء

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
41,756,710,959	54,965,059,122	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,609,801,444	1,635,715,674	ودائع توفير
40,673,786,844	52,177,634,426	ودائع لأجل وخاضعة لأشعار
129,007,655	142,335,183	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>84,169,306,902</u>	<u>108,920,744,405</u>	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 22,832,334,969 ليرة سورية أي ما نسبته 20.96 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 595,382,263 ليرة سورية أي ما نسبته 0.71 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 439,757,574 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 302,089,376 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 55,011,225,630 ليرة سورية أي ما نسبته 50.51 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016 مقابل 41,793,836,729 ليرة سورية أي ما نسبته 49.65 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 142,335,183 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016 مقابل 129,007,655 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

15 تأميمات نقدية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
152,343,757	276,953,301	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,160,181,898	1,677,806,497	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
74,758,091	66,012,435	تأمينات نقدية مقابل بوالص
<u>1,387,283,746</u>	<u>2,020,772,233</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

16 مخصصات متنوعة

2016

مخصص فروقات صناديق الفروع
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
مخصص فروغ متضجرة (**)
مؤونة تقليات أسعار الصرف
مخصص عام محفظة كفالات خارجية (***)

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة (*) ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
392,071,749	92,577,607	-	-	74,795,300	224,698,842
52,838,306	-	-	(22,550,693)	49,570,749	25,818,250
184,895,771	-	-	-	26,823,452	158,072,319
5,968,519	-	(11,197,655)	-	-	17,166,174
2,058,089,071	675,234,426	(48,172,733)	-	12,192,989	1,418,834,389
2,693,863,416	767,812,033	(59,370,388)	(22,550,693)	163,382,490	1,844,589,974

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشر/غير منتجة
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشر/منتجة
مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

1,843,909,886	462,624,771	(18,111,754)	-	346,350,983	1,053,045,886
533,233,158	247,218,614	(400,995,989)	-	104,838,235	582,172,298
2,377,143,044	709,843,385	(419,107,743)	-	451,189,218	1,635,218,184
5,071,006,460	1,477,655,418	(478,478,131)	(22,550,693)	614,571,708	3,479,808,158

2015

مخصص فروقات صناديق الفروع
مخصص لمواجهة أعباء محتملة
مخصص فروغ متضجرة
مؤونة تقليات أسعار الصرف
مخصص عام محفظة كفالات خارجية

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
224,698,842	56,910,187	-	(86,000)	51,805,100	116,069,555
25,818,250	-	(35,907,645)	(52,811,071)	42,000,000	72,536,966
158,072,319	-	-	-	33,139,300	124,933,019
17,166,174	-	-	-	4,084,475	13,081,699
1,418,834,389	499,315,515	(29,098,242)	-	14,326,131	934,290,985
1,844,589,974	556,225,702	(65,005,887)	(52,897,071)	145,355,006	1,260,912,224

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشر/غير منتجة
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشر/منتجة
مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

1,053,045,886	7,307,362	(22,481,685)	-	759,340,300	308,879,909
582,172,298	526,485,490	(776,920,992)	-	110,012,619	722,595,181
1,635,218,184	533,792,852	(799,402,677)	-	869,352,919	1,031,475,090
3,479,808,158	1,090,018,554	(864,408,564)	(52,897,071)	1,014,707,925	2,292,387,314

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) بالإضافة إلى المكون خلال السنة من المخصصات المذكورة أعلاه، يتضمن بند المكون خلال السنة مصروف مؤونة حسابات مراسلين متنازع عليها (إيضاح 4).

(**) تم تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن تظهر أو يتوجب سدادها خلال السنوات اللاحقة.

(***) تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغفلة والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص- سيتي سنتر، فرع حلب - المدينة وفرع حلب - الشيخ نجار، وفرع دير الزور - قيد الإنشاء.

(****) تم تكوين مخصص عام لمحفظة الكفالات الخارجية لمواجهة أي نوع من أنواع المخاطر التي يمكن أن تنشأ عن محفظة الكفالات المصرفية المصدرة من البنك بناء على طلب بنوك مراسلة.

17 مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016				
ليرة سورية مصروف الضريبة	مصروف الضريبة	رصيد نهاية السنة	ليرة سورية المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
17,335,560	504,251,909	433,864,865	458,411,569	45,840,340	(70,387,044)

(موجودات
ضريبة مؤجلة)
مخصص
ضريبة دخل

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل والموجودات الضريبة المؤجلة كما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(87,722,604)	(70,387,044)	الرصيد في 1 كانون الثاني
66,002,622	45,840,340	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(66,002,622)	(45,840,340)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
17,335,560	504,251,909	مصروف ضريبة الدخل
(70,387,044)	433,864,865	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 إلى 2015 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية، إلا أن البنك استلم التكاليف المؤقتة عن عام 2012 خلال السنة، ويقوم البنك حالياً بالاعتراض لدى لجان الطعن وإعادة النظر.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,484,351,051	8,352,063,294	صافي الدخل قبل الضريبة
(6,190,387)	(1,763,508)	ينزل أرباح شركة تابعة
(4,965,102,000)	(6,471,924,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,550,000	4,562,466	يضاف إطفاء الفروع
46,844,346	46,982,600	يضاف استهلاك المباني
(5,000,000)	(3,500,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
(1,528,662,818)	(291,767,573)	ينزل استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
4,084,475	(11,197,655)	(ينزل) يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
-	212,552,018	يضاف مؤونة حسابات مراسلين متنازع عليها
138,044,400	156,889,501	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبيا
(88,804,716)	(22,550,693)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقا
(14,772,111)	(35,979,744)	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
69,342,240	1,934,366,706	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
17,335,560	483,591,677	مصروف ضريبة الدخل
(87,722,604)	(70,387,044)	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
(70,387,044)	413,204,633	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
5%	5%	نسبة رسم إعادة الإعمار
-	20,660,232	يضاف رسم إعادة الإعمار
66,002,622	45,840,340	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
83,338,182	550,092,249	مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

18 مطلوبات ضريبية مؤجلة

2015	2016			
ليرة سورية	ليرة سورية	أصول ضريبية مؤجلة من انخفاض القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة	مردودات مطلوبات ضريبية مؤجلة نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	رصيد بداية السنة
رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة			
7,468,750	6,303,750	-	(1,165,000)	7,468,750

مطلوبات

ضريبية مؤجلة

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة مبلغ 6,303,750 ليرة سورية ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية بعد الأخذ في الاعتبار رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في 1 كانون الثاني 2016 والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة.

19 مطلوبات أخرى

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
610,780,032	1,020,868,842	حوالات وشيكات قيد التحصيل
82,015,023	107,003,852	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
31,398,130	63,508,158	ذمم دائنة
91,361,482	120,477,359	مصاريف مستحقة الدفع
428,759,442	513,318,148	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,515,134	12,441,198	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
41,946,488	75,341,789	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
347,711,693	302,778,088	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
11,016,341	10,039,881	أخرى
6,211,812	14,816,743	عمولات مقبوضة مقدما - كفالات عملاء
1,663,715,577	2,240,594,058	

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51 % من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49 % من رأسمال البنك.

يملك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49 % من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

21 الاحتياطات

- احتياطي قانوني

بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر 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 أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25 % من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,398,041,483	7,801,124,561	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
83,338,182	550,092,249	يضاف مصروف ضريبة الدخل
(4,965,102,000)	(6,471,924,000)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
1,516,277,665	1,879,292,810	مجموع
151,627,767	187,929,281	احتياطي قانوني 10 %

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني المقتطع 751,648,092 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

21 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

بناءً على أحكام البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميمات 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 أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100 % من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,398,041,483	7,801,124,561	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
83,338,182	550,092,249	يضاف مصروف ضريبة الدخل
(4,965,102,000)	(6,471,924,000)	ينزل أرباح القطع غير المحققة
1,516,277,665	1,879,292,810	مجموع
151,627,767	187,929,281	احتياطي خاص 10%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص المقطع 751,648,092 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي :

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- 0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- 0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2014 لتكوين المخصص والاحتياطي عن التسهيلات القائمة بتاريخ 2009 والبالغة 36,383,344 ليرة سورية، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25%.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لبعض أحكام القرارين 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والقرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والذي تم تمديده بالقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1145/م/ن/ب/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب/1 تاريخ 30 حزيران 2015 تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص. حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2016 مبلغ 142,986,709 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2015، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 وتعديله بالقرار رقم 650/م/ن/ب/4 عند إنتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 والقرارات المعدلة له.

22 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2016			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,406,250	-	22,406,250	الرصيد في 1 كانون الثاني
(4,660,000)	-	(4,660,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,165,000	-	1,165,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة *
18,911,250	-	18,911,250	الرصيد في 31 كانون الأول
2015			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في 1 كانون الثاني
(6,575,000)	-	(6,575,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,643,750	-	1,643,750	مطلوبات ضريبية مؤجلة *
22,406,250	-	22,406,250	الرصيد في 31 كانون الأول

* يمثل المبلغ نسبة ضريبة الدخل من التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع قابل للتحويل من بيان الدخل الشامل الموحد إلى بيان الدخل الموحد خلال السنوات القادمة وذلك عند بيع أو التخلي عن الأسهم التي تم احتساب التغير عليها.

23 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 و2015، حيث بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 396,950,518 ليرة سورية كما في عام 2016 مقابل مبلغ 1,350,292,517 ليرة سورية كما في عام 2015.

24 الفوائد الدائنة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
1,589,955,128	2,094,471,742	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
9,227,888	-	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		للمؤسسات
281,948,092	201,314,410	فوائد حسابات جارية مدينة
560,270	-	فوائد سندات محسومة
486,794,718	439,618,565	فوائد قروض - مؤسسات
257,887,741	313,301,580	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
59,957,174	34,043,275	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>2,686,331,011</u>	<u>3,082,749,572</u>	

25 الفوائد المدينة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
		ودائع العملاء
101,478,419	92,824,671	ودائع توفير
822,202,458	797,082,099	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
33,607,875	229,219,820	ودائع بنوك
2,775,781	862,549	تأمينات نقدية
<u>960,064,533</u>	<u>1,119,989,139</u>	

26 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,192,376	37,154,676	عمولات الائتمان
62,030,102	107,055,145	عمولات على العمليات التجارية
679,774,199	799,229,104	عمولات الخدمات المصرفية
597,134	935,141	عمولات وإيرادات أعمال الوساطة
787,593,811	944,374,066	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(38,737,602)	(8,447,307)	عمولات تحويلات مصرفية
(4,706,750)	(4,126,813)	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
(43,444,352)	(12,574,120)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
744,149,459	931,799,946	صافي الدخل من العمولات والرسوم

27 صافي أرباح موجودات مالية

27.1 خسائر/ أرباح موجودات مالية للمتاجرة

بلغت أرباح موجودات مالية للمتاجرة عن محفظة الأوراق المالية الخاصة بشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية التابعة لبنك سورية والمهجر والناجمة عن تقييم المحفظة مبلغ 245,755 ليرة سورية عن عام 2016، مقابل خسائر بمبلغ 73,580 ليرة سورية في عام 2015. ظهرت المبالغ المذكورة نتيجة توحيد البيانات المالية.

27.2 صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

بلغت عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية آروب للتأمين 3,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 5,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5%.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

28 نفقات الموظفين

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
474,583,188	662,419,531	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
41,828,953	49,944,750	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
210,210,288	301,813,150	مكافآت
11,304,003	13,518,627	تدريب الموظفين
6,152,244	10,483,718	تعويض تمثيل
249,470	239,900	ملابس مستخدمين
18,169,345	24,212,112	تأمين صحي موظفين (إيضاح 33)
9,065,862	-	تعويضات أخرى
31,455,362	-	مصروف مؤونة مكافآت موظفين
803,018,715	1,062,631,788	

29 استرداد (مصروف) الخسائر الانتمائية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>تسهيلات إنتمائية مباشرة</u>
		<u>شركات</u>
(14,848,675)	367,961,300	منتج
769,890,473	(4,243,488)	غير منتج
(784,739,148)	372,204,788	<u>أفراد</u>
(41,808,773)	103,005,399	منتج
91,863,972	(146,693)	غير منتج
(133,672,745)	103,152,092	
(56,657,448)	470,966,699	
		<u>تسهيلات إنتمائية غير مباشرة</u>
		شركات (إيضاح 16)
666,908,373	296,157,754	منتج
(736,858,615)	(328,239,229)	غير منتج
(69,950,242)	(32,081,475)	
		<u>الإجمالي</u>
1,528,662,818	291,767,573	إجمالي منتج
(1,655,270,508)	147,117,651	إجمالي غير منتج
(126,607,690)	438,885,224	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

30 مصاريف تشغيلية أخرى

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,559,130	11,304,038	مصاريف إعلان وتسويق
24,688,188	44,073,632	إيجارات
24,235,423	27,327,542	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
42,620,280	152,349,670	مصاريف وأتعاب مهنية
31,412,748	35,787,774	بريد وهاتف وإنترنت
14,180,932	15,574,091	مصاريف بطاقات الائتمان
14,808,745	17,631,457	رسوم وأعباء حكومية
7,093,445	12,462,325	نفقات السويقت
42,838,097	55,605,204	صيانة
13,156,141	20,325,449	نقل وسفر
67,404,058	109,348,326	تأمين (إيضاح 33)
14,147,815	20,820,917	مصاريف معلوماتية
102,640,253	115,112,789	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وطاقة
2,011,500	3,813,158	تبرعات
8,806,727	17,890,107	أخرى
11,100,000	5,700,000	مصاريف متعلقة بقروض متعثرة *
-	334,426	خسائر بيع موجودات ثابتة
428,703,482	665,460,905	

* تكبد البنك خلال عام 2016 مصاريف الدعاوي القضائية وبوالص الحياة والحريق المستحقة من المقترضين المتعثرين (إيضاح 11).

31 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

2015	2016	
6,398,041,483	7,801,124,561	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة
159.95	195.03	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

32 النقد وما في حكمه

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,990,776,149	21,176,209,205	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
90,500,771,696	105,923,538,475	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(38,141,543,494)	(54,251,681,432)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
68,350,004,351	72,848,066,248	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
50,696,197	77,871,913	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
50,696,197	77,871,913	

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة البنك	
2015	2016	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
177,558,687	178,475,711	52

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 156,000,000 ليرة سورية لا غير.

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

أيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع	2015	2016	الجهة ذات العلاقة		المعاملة	
	ليرة سورية	ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركة الأم والشركات الشقيقة	ليرة سورية
			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	49,196,246,481	68,040,840,479	-	-	-	68,040,840,479
	37,416,561,218	52,951,519,121	36,864,963	17,667,156	46,751,105	52,850,235,897
	473,038,359	716,739,557	-	-	716,739,557	-
	10,000,000	12,833,334	-	-	12,833,334	-
	205,638,307	192,311,997	-	-	-	192,311,997
	-	29,467,251	-	-	-	29,467,251
	257,433,687	253,690,711	-	178,475,711	75,215,000	-
	927,341,943	980,941,124	-	-	-	980,941,124
	41,409,729	224,337,031	**36,043	-	5,490,202	218,810,786
	67,404,058	109,348,326	-	-	109,348,326	-
	18,169,345	24,212,112	-	-	24,212,112	-
	-	11,166,666	-	-	11,166,666	-
	5,070,765	78,788,875	-	-	-	78,788,875

ينود داخل بيان المركز المالي الموحد:

حسابات جارية مدينة (موجودات)
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
ودائع لأجل (مطلوبات)
إيجارات مدفوعة مقدماً

ينود خارج بيان المركز المالي الموحد:

كفالات واردة
بوالص

معلومات إضافية

استثمارات ومساهمات

عناصر بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
مصاريف التأمين (إيضاح 30)
تأمين صحي موظفين (إيضاح 28)
إيجارات
أتعاب الإدارة ***

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة.

** معدلات الفائدة الممنوحة على الودائع لأعضاء مجلس الإدارة بلغت 7%.

*** تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك لبنان والمهجر نتيجة تقديمه خدمات ومساعدات فنية للبنك.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

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

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

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

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

	2016				2015			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
إيضاح	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات مالية متوفرة للبيع	8	75,215,000	-	75,215,000	-	-	79,875,000	79,875,000
موجودات مالية للمتاجرة	6	1,278,538	-	1,278,538	-	-	1,032,783	1,032,783
المجموع		76,493,538	-	76,493,538	-	-	80,907,783	80,907,783

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

أيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

	2015		2016		الربح غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	الربح غير المعترف به (الخسارة)	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية			القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
ليرة سورية							ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	20,396,884,588	-	26,932,720,261	-	26,932,720,261	26,932,720,261	26,932,720,261
-	-	90,500,771,696	-	105,923,538,475	-	105,923,538,475	105,923,538,475	105,923,538,475
32,092,800	22,222,772,071	22,190,679,271	33,823,839	52,754,358,643	33,823,839	52,754,358,643	52,720,534,804	52,720,534,804
(9,348,535)	5,848,312,257	5,857,660,792	634,122	4,150,985,379	634,122	4,150,985,379	4,150,351,257	4,150,351,257
-	1,392,779,147	1,392,779,147	-	2,024,818,756	-	2,024,818,756	2,024,818,756	2,024,818,756
-	38,141,543,494	38,141,543,494	-	54,458,653,432	-	54,458,653,432	54,458,653,432	54,458,653,432
10,729,128	84,158,577,774	84,169,306,902	11,464,482	108,909,279,923	11,464,482	108,909,279,923	108,920,744,405	108,920,744,405
-	1,387,283,746	1,387,283,746	-	2,020,772,233	-	2,020,772,233	2,020,772,233	2,020,772,233
33,473,393			45,922,443					

فيما يلي الاقتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:
المبلغ المسجل مسلياً 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 الإعراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية ممثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التوقعات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طريقة التوقعات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

35 إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

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

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص إستراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال البنك وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite . يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفاذي تكرارها.
- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في كافة المجالات.
- مراجعة أهداف واستراتيجيات البنك على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- المصادقة على السياسات الهامة للبنك والتأكد من التزام البنك بها.
- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك بشكل منتظم.
- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

اللجان المشكلة لدى البنك

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:
 - مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
 - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
 - مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وسياسات البنك ونظامه الداخلي.
 - مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها.
 - التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
 - إبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
 - ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
 - التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
 - ضمان وجود سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
 - دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.
- لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
 - التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بدليل الحوكمة.

اللجان الأخرى

- لجنة التسليف وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغائه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.
 - ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.
 - متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقوم مديرية إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتتألف مديرية إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية هي:
 - دائرة مخاطر الائتمان.
 - دائرة إدارة الائتمان.
 - دائرة المتابعة الائتمانية.
 - دائرة مخاطر السوق والسيولة.
 - دائرة مخاطر التشغيل.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



سياسات إدارة المخاطر

يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للبنك وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار البنك واستدامة أعماله.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

وهي اختبارات لأثر كل عامل من عوامل المخاطرة التي قد يتعرض لها البنك على وضعه المالي ومستويات السيولة لديه مع افتراض ثبات العوامل الأخرى، وهذه الاختبارات على الشكل التالي:

- ارتفاع التسهيلات المباشرة غير المنتجة بنسب مدروسة من رصيد التسهيلات المباشرة المنتجة.
- قيام العملاء والمصارف والمؤسسات المالية بسحب نسب مدروسة من ودائعهم.
- استعمال نسب مدروسة من السقوف الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة.

كما يتم إجراء اختبارات تشمل أثر كل عامل من عوامل المخاطر (المذكورة أعلاه) التي قد يتعرض لها البنك في وقت واحد.

يتم دراسة أثر هذه الاختبارات على قوة ومتانة المركز المالي للبنك، وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة وتمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

اختبار الجهد لتقدير كفاية أرصدة المخصصات العامة

يولي البنك عناية خاصة لإدارة مخاطر محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة عن طريق تكوين مخصصات عامة لمقابلة مخاطر تحول الديون المنتجة إلى ديون غير منتجة حيث يتم تحديد كفاية هذه المخصصات وفقاً لاختبار جهد يجريه البنك بشكل فصلي وكلما دعت الحاجة. ويأخذ هذا الاختبار في الاعتبار وضع محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة والظروف الاقتصادية الراهنة وغيرها من العوامل.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

يتضمن هذا الاختبار سيناريو حدوث تغيرات في أسعار الفوائد المطبقة بنسب معينة ومن ثم حساب قيمة التدني في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

يتضمن هذا الاختبار سيناريوهات وقوع حوادث تشغيلية غير متوقعة ومن المحتمل جداً أن ينتج عنها خسارة أو تعرض أصول البنك الثابتة إلى أضرار نتيجة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى مثل: (الكوارث الطبيعية، أعمال الشغب، حروب، أعمال إرهابية). يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركيزات 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 المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

35.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تنقسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان.

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
19,456,211,096	25,170,000,642	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	105,923,538,475	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	52,720,534,804	إيداعات لدى المصارف
5,857,660,792	4,150,351,257	التسهيلات الائتمانية المباشرة
7,356,257	-	للأفراد
354,764,057	196,615,839	القروض العقارية
5,485,699,438	3,952,284,372	الشركات الكبرى
9,841,040	1,451,046	الشركات الصغيرة والمتوسطة
256,600,947	390,912,403	موجودات أخرى
1,392,779,147	2,024,818,756	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
139,654,702,949	190,380,156,337	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
9,599,677	-	كفالات تعهدات تصدير
3,217,391,741	4,751,287,600	كفالات :
496,007,985	1,090,325,470	دفع
781,434,734	979,600,259	حسن تنفيذ
1,939,949,022	2,681,361,871	أخرى
2,693,657,210	1,296,115,911	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,233,468,642	4,464,217,080	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
8,154,117,270	10,511,620,591	
147,808,820,219	200,891,776,928	إجمالي المخاطر الائتمانية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

31 كانون الأول 2016

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	299,000	299,000
عادية (مقبولة المخاطر)	55,580,510	231,649,821	-	3,056,513,296	3,343,743,627
منها غير مستحقة	55,124,231	209,844,534	-	3,042,331,322	3,307,300,087
منها مستحقة:	456,279	21,805,287	-	14,181,974	36,443,540
لغاية 30 يوم	28,754	11,845,921	-	3,527,669	15,402,344
من 31 يوم لغاية 60 يوم	226,731	4,872,250	-	-	5,098,981
من 61 يوم لغاية 90 يوم	200,794	5,087,116	-	10,654,305	15,942,215
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	670,031	29,252,038	3,788,156	1,216,371,773	1,250,081,998
منها غير مستحقة	504,490	16,211,645	1,990,825	1,083,363,702	1,102,070,662
منها مستحقة:	165,541	13,040,393	1,797,331	133,008,071	148,011,336
لغاية 90 يوم	114,444	-	1,537,331	79,855,892	81,507,667
من 91 يوم لغاية 120 يوم	51,097	1,347,301	260,000	48,521,565	50,179,963
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	11,693,092	-	4,625,000	16,318,092
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	5,614	5,614
غير عاملة:	570,130,920	289,764,795	59,858,302	6,732,813,545	7,652,567,562
دون المستوى	223,844	16,362,878	-	-	16,586,722
مشكوك فيها	1,042,099	33,724,240	-	116,678,980	151,445,319
هالكة (رديئة)	568,864,977	239,677,677	59,858,302	6,616,134,565	7,484,535,521
المجموع	626,381,461	550,666,654	63,646,458	11,005,997,614	12,246,692,187
يطرح : فوائد معلقة	(77,108,880)	(130,889,216)	(7,564,499)	(1,599,639,157)	(1,815,201,752)
يطرح : مخصص التدني	(549,272,581)	(223,161,599)	(54,630,913)	(5,454,074,085)	(6,281,139,178)
الصافي	-	196,615,839	1,451,046	3,952,284,372	4,150,351,257

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2015

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	14,886	-	-	1,957,414	1,972,300
عادية (مقبولة المخاطر)	78,385,523	287,346,175	-	4,692,418,384	5,058,150,082
منها غير مستحقة	66,881,517	250,257,116	-	4,620,795,347	4,937,933,980
منها مستحقة:	11,504,006	37,089,059	-	71,623,037	120,216,102
لغاية 30 يوم	5,080,572	18,001,718	-	3,098,930	26,181,220
من 31 يوم لغاية 60 يوم	2,447,556	14,882,971	-	68,524,107	85,854,634
من 61 يوم لغاية 90 يوم	3,975,878	4,204,370	-	-	8,180,248
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	4,865,397	19,410,095	15,129,905	954,005,743	993,411,140
منها غير مستحقة	1,016,773	5,495,386	12,735,043	866,823,916	886,071,118
منها مستحقة:	3,848,624	13,914,709	2,394,862	87,181,827	107,340,022
لغاية 90 يوم	566,286	2,106,906	1,093,124	61,765,450	65,531,766
من 91 يوم لغاية 120 يوم	1,770,098	5,672,326	88,745	-	7,531,169
من 121 يوم لغاية 150 يوم	1,054,227	6,135,477	1,212,993	21,701,377	30,104,074
من 151 يوم لغاية 179 يوم	458,013	-	-	3,715,000	4,173,013
غير عاملة:	751,562,065	352,428,647	92,282,072	5,576,053,306	6,772,326,090
دون المستوى	4,216,070	55,908,184	160,000	87,054,372	147,338,626
مشكوك فيها	11,951,724	11,736,625	3,748,399	231,887,200	259,323,948
هالكة (رديئة)	735,394,271	284,783,838	88,373,673	5,257,111,734	6,365,663,516
المجموع	834,827,871	659,184,917	107,411,977	11,224,434,847	12,825,859,612
يطرح : فوائد معلقة	(95,683,345)	(160,473,088)	(10,272,055)	(1,037,873,005)	(1,304,301,493)
يطرح : مخصص التدني	(731,788,269)	(143,947,772)	(87,298,882)	(4,700,862,404)	(5,663,897,327)
الصافي	7,356,257	354,764,057	9,841,040	5,485,699,438	5,857,660,792

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2016

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	2,008,930,340	2,008,930,340
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	923,898,485	923,898,485
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	373,888,687	373,888,687
منها غير مستحقة	-	-	-	373,888,687	373,888,687
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	2,540,380,591	2,540,380,591
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	2,540,380,591	2,540,380,591
المجموع	-	-	-	5,847,098,103	5,847,098,103
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(2,377,143,044)	(2,377,143,044)
الصافي	-	-	-	3,469,955,059	3,469,955,059

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2015

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	1,284,543,457	1,284,543,457
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	459,908,112	459,908,112
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	268,824,103	268,824,103
منها غير مستحقة	-	-	-	268,824,103	268,824,103
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	1,849,731,522	1,849,731,522
دون المستوى	-	-	-	1,199,789,100	1,199,789,100
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	649,942,422	649,942,422
المجموع	-	-	-	3,863,007,194	3,863,007,194
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(1,635,218,184)	(1,635,218,184)
الصافي	-	-	-	2,227,789,010	2,227,789,010

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2016

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	299,000	299,000
عادية (مقبولة المخاطر)	26,435,117	155,782,821	-	2,397,844,642	2,580,062,580
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	261,828	26,738,192	3,788,156	660,753,992	691,542,168
غير عاملة:	262,557,916	195,374,588	59,858,302	3,385,290,433	3,903,081,239
دون المستوى	49,152	11,398,200	-	-	11,447,352
مشكوك فيها	920,011	29,790,211	-	101,204,417	131,914,639
هالكة (رديئة)	261,588,753	154,186,177	59,858,302	3,284,086,016	3,759,719,248
المجموع	289,254,861	377,895,601	63,646,458	6,444,188,067	7,174,984,987
منها:					
تأمينات نقدية	2,551,892	-	1,116,786	267,824,117	271,492,795
عقارية	17,482,879	362,209,824	62,083,770	1,832,827,899	2,274,604,372
سيارات وآليات	224,966,420	-	-	186,622,019	411,588,439
كفالة شخصية	44,253,670	15,685,777	445,902	4,156,914,032	4,217,299,381
المجموع	289,254,861	377,895,601	63,646,458	6,444,188,067	7,174,984,987

31 كانون الأول 2015

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	14,884	-	-	1,957,411	1,972,295
عادية (مقبولة المخاطر)	49,732,459	176,272,416	-	2,653,948,476	2,879,953,351
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	4,547,813	17,444,976	15,129,905	723,778,569	760,901,263
غير عاملة:	394,287,013	230,559,326	92,282,072	3,253,485,412	3,970,613,823
دون المستوى	3,426,250	41,153,869	160,000	83,843,395	128,583,514
مشكوك فيها	10,543,580	8,979,845	3,748,399	166,967,700	190,239,524
هالكة (رديئة)	380,317,183	180,425,612	88,373,673	3,002,674,317	3,651,790,785
المجموع	448,582,169	424,276,718	107,411,977	6,633,169,868	7,613,440,732
منها:					
تأمينات نقدية	2,838,621	-	-	136,115,446	138,954,067
عقارية	52,929,143	404,127,495	106,966,074	2,520,998,171	3,085,020,883
سيارات وآليات	343,680,838	-	-	308,767,078	652,447,916
كفالة شخصية	49,133,567	20,149,223	445,903	3,667,289,173	3,737,017,866
المجموع	448,582,169	424,276,718	107,411,977	6,633,169,868	7,613,440,732

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

31 كانون الأول 2016

ليرة سورية

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
-	-	-	1,312,147,676	1,312,147,676
-	-	-	326,478,485	326,478,485
-	-	-	98,360,835	98,360,835
-	-	-	523,963,541	523,963,541
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	523,963,541	523,963,541
-	-	-	2,260,950,537	2,260,950,537
-	-	-	2,260,950,537	2,260,950,537
-	-	-	-	-
-	-	-	1,661,188,843	1,661,188,843
-	-	-	61,151,835	61,151,835
-	-	-	-	-
-	-	-	538,609,859	538,609,859
-	-	-	2,260,950,537	2,260,950,537
-	-	-	2,260,950,537	2,260,950,537
-	-	-	-	-

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

كفالة شخصية

المجموع

31 كانون الأول 2015

ليرة سورية

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
-	-	-	884,692,928	884,692,928
-	-	-	298,733,632	298,733,632
-	-	-	49,053,179	49,053,179
-	-	-	387,464,472	387,464,472
-	-	-	161,893,600	161,893,600
-	-	-	-	-
-	-	-	225,570,872	225,570,872
-	-	-	1,619,944,211	1,619,944,211
-	-	-	1,619,944,211	1,619,944,211
-	-	-	-	-
-	-	-	1,151,327,956	1,151,327,956
-	-	-	55,226,105	55,226,105
-	-	-	-	-
-	-	-	413,390,150	413,390,150
-	-	-	1,619,944,211	1,619,944,211
-	-	-	1,619,944,211	1,619,944,211
-	-	-	-	-

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

كفالة شخصية

المجموع

يتم إدراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 25,848,100 ليرة سورية مقابل 284,804,248 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 468,064,689 ليرة سورية مقابل 134,403,073 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 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:

31 كانون الأول 2016				
المجموع	انخفضت قيمته*	عادي	جيد	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,170,000,642	-	-	25,170,000,642	3 أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	-	87,152,238,834	18,771,299,641	4 أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	-	52,720,534,804	-	5 إيداعات لدى المصارف
2,024,818,756	-	-	2,024,818,756	12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
185,838,892,677	-	139,872,773,638	45,966,119,039	
31 كانون الأول 2015				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,456,211,096	-	-	19,456,211,096	3 أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	-	60,225,559,297	30,275,212,399	4 أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	-	22,190,679,271	-	5 إيداعات لدى المصارف
1,392,779,147	-	-	1,392,779,147	12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
133,540,441,210	-	82,416,238,568	51,124,202,642	

(*) تم تكوين مؤونة لتغطية كامل الأرصدة لدى المصارف المتنازع عليها (إيضاح رقم 4).

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2015	2016	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
20,848,990,243	27,194,819,398	AAA	الدرجة الأولى (*)
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
30,275,212,399	18,771,299,641	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
51,124,202,642	45,966,119,039		
			عادي
15,315,176,322	3,828,273,020	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
-	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
54,919,296,468	89,919,549,723	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
12,181,765,778	46,124,950,895		مصارف غير مصنفة
82,416,238,568	139,872,773,638		
133,540,441,210	185,838,892,677		

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

(**) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط		داخل القطر
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الأخرى	ليرة سورية
25,170,000,642	-	-	-	-	-	25,170,000,642
105,923,538,475	-	8,439,734	18,900,023,903	84,078,006,099	-	2,937,068,739
52,720,534,804	-	-	-	51,860,534,804	-	860,000,000
-	-	-	-	-	-	-
196,615,839	-	-	-	-	-	196,615,839
3,952,284,372	-	-	-	-	-	3,952,284,372
1,451,046	-	-	-	-	-	1,451,046
390,912,403	-	-	-	358,881,985	-	32,030,418
2,024,818,756	-	-	-	-	-	2,024,818,756
190,380,156,337	-	8,439,734	18,900,023,903	136,297,422,888	-	35,174,269,812

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	19,456,211,096	-	-	-	-	19,456,211,096
أرصدة لدى المصارف	3,622,807,692	56,706,421,672	30,155,383,475	16,158,857	-	90,500,771,696
إيداعات لدى المصارف	756,828,170	21,433,851,101	-	-	-	22,190,679,271
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):						
للأفراد	7,356,257	-	-	-	-	7,356,257
القروض العقارية	354,764,057	-	-	-	-	354,764,057
الشركات الكبرى	5,485,699,438	-	-	-	-	5,485,699,438
الشركات الصغيرة والمتوسطة	9,841,040	-	-	-	-	9,841,040
الموجودات الأخرى	-	256,600,947	-	-	-	256,600,947
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	1,392,779,147	-	-	-	-	1,392,779,147
المجموع	31,086,286,897	78,396,873,720	30,155,383,475	16,158,857	-	139,654,702,949

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2016:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	خدمات أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	ملي	القطاع الاقتصادي (بيرة سورية)
25,170,000,642	-	-	-	-	-	-	-	25,170,000,642	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	-	-	-	-	-	-	-	105,923,538,475	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	-	-	-	-	-	-	-	52,720,534,804	إيداعات لدى المصارف
4,150,351,257	-	-	486,773,395	26,586,058	796,969,990	1,739,317,101	1,100,704,713	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
390,912,403	-	-	682,408	37,271	1,117,274	2,438,352	1,543,080	385,094,018	الموجودات الأخرى
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
190,380,156,337	-	-	487,455,803	26,623,329	798,087,264	1,741,755,453	1,102,247,793	186,223,986,695	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2015:

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخلي سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	19,456,211,096	-	-	-	-	-	-	-	19,456,211,096
أرصدة لدى المصارف	90,500,771,696	-	-	-	-	-	-	-	90,500,771,696
إيداعات لدى المصارف	22,190,679,271	-	-	-	-	-	-	-	22,190,679,271
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	-	1,325,313,800	2,444,094,996	1,074,348,020	39,203,526	974,700,450	-	-	5,857,660,792
الموجودات الأخرى	256,600,947	-	-	-	-	-	-	-	256,600,947
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,392,779,147	-	-	-	-	-	-	-	1,392,779,147
المجموع	133,797,042,157	1,325,313,800	2,444,094,996	1,074,348,020	39,203,526	974,700,450	-	-	139,654,702,949

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
 - 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.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في سداد الالتزامات،
- التأخر في إنجاز 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 المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز 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 بإعتبار العوامل التالية:

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

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة العامة والمتطلبات الرقابية.

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

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

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

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

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

إن حساسية بيان الدخل الموحد 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 اثر ضريبة الدخل.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2015			2016			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
188,834,385	251,779,180	12,588,959,000	240,426,975	320,569,300	16,028,465,000	دولار أميركي
26,653,305	35,537,740	1,776,887,000	(208,059,825)	(277,413,100)	(13,870,655,000)	يورو
(78,315)	(104,420)	(5,221,000)	(198,540)	(264,720)	(13,236,000)	جنيه استرليني
50,430	67,240	3,362,000	(165)	(220)	(11,000)	ين ياباني
41,757,045	55,676,060	2,783,803,000	22,146,570	29,528,760	1,476,438,000	ليرة سورية
13,260	17,680	884,000	(4,095)	(5,460)	(273,000)	فرنك سويسري
(2,216,880)	(2,955,840)	(147,792,000)	(3,987,810)	(5,317,080)	(265,854,000)	العملات الأخرى

2015			2016			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(188,834,385)	(251,779,180)	12,588,959,000	(240,426,975)	(320,569,300)	16,028,465,000	دولار أميركي
(26,653,305)	(35,537,740)	1,776,887,000	208,059,825	277,413,100	(13,870,655,000)	يورو
78,315	104,420	(5,221,000)	198,540	264,720	(13,236,000)	جنيه استرليني
(50,430)	(67,240)	3,362,000	165	220	(11,000)	ين ياباني
(41,757,045)	(55,676,060)	2,783,803,000	(22,146,570)	(29,528,760)	1,476,438,000	ليرة سورية
(13,260)	(17,680)	884,000	4,095	5,460	(273,000)	فرنك سويسري
2,216,880	2,955,840	(147,792,000)	3,987,810	5,317,080	(265,854,000)	العملات الأخرى

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2015			2016			أثر الزيادة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,255,943,110	1,272,855,147	12,728,551,471	1,858,727,996	1,860,837,528	18,608,375,279	دولار أميركي
1,693,782	2,258,376	22,583,756	5,459,181	7,278,907	72,789,074	يورو
791,462	1,055,283	10,552,833	66,180	88,240	882,403	جنيه استرليني
252,125	336,166	3,361,661	(845)	(1,127)	(11,267)	ين ياباني
83,175	110,900	1,109,001	23,550	31,400	313,996	فرنك سويسري
(28,325,357)	(37,767,143)	(377,671,426)	(19,791,373)	(26,388,498)	(263,884,978)	العملات الأخرى
2015			2016			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,255,943,110)	(1,272,855,147)	12,728,551,471	(1,858,727,996)	(1,860,837,528)	18,608,375,279	دولار أميركي
(1,693,782)	(2,258,376)	22,583,756	(5,459,181)	(7,278,907)	72,789,074	يورو
(791,462)	(1,055,283)	10,552,833	(66,180)	(88,240)	882,403	جنيه استرليني
(252,125)	(336,166)	3,361,661	845	1,127	(11,267)	ين ياباني
(83,175)	(110,900)	1,109,001	(23,550)	(31,400)	313,996	فرنك سويسري
28,325,357	37,767,143	(377,671,426)	19,791,373	26,388,498	(263,884,978)	العملات الأخرى

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

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

إن التأثير على حقوق الملكية كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغيرات محتملة في مؤشرات الأسهم أو صافي قيمة الموجودات مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

مؤشرات السوق	% التغير في أسعار الأسهم 2016	التأثير على بيان الدخل الموحد 2016	% التغير في أسعار الأسهم 2015	التأثير على بيان الدخل الموحد 2015	التأثير على حقوق الملكية 2015
أسهم متوفرة للبيع	10+%	-	10+%	-	5,990,625
أسهم متوفرة للبيع	10-%	-	10-%	-	(5,990,625)
أسهم للمتاجرة	10+%	127,854	10+%	103,278	77,459
أسهم للمتاجرة	10-%	(127,854)	10-%	(103,278)	(77,459)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2016

المجموع	بنود لا تتكرر بالوقت	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	نوع الشهير	ملاحظات
26,932,720,261	7,491,317,021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,441,403,240	لقد وارسدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	-	105,423,538,475	أرسدة لدى المصرف
53,720,534,804	-	-	-	-	-	8,218,647,065	1,633,540,000	2,210,603,000	60,000,000	-	28,643,965,799	إيداعات لدى المصرف
1,278,538	1,278,538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متناهية
4,150,351,257	366,697,079	85,063,150	96,824,801	48,607,593	64,726,033	117,889,158	204,137,771	578,651,659	512,792,225	532,834,652	1,542,127,136	تسهيلات تجارية مباشرة (بائضات)
75,215,000	75,215,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متداولة للبيع
2,741,211,167	2,741,211,167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
39,832,311	39,832,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
614,076,719	614,076,719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
2,034,818,756	2,034,818,756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزبوجة لخدمة لدى مصرف سورية المركزي
13,354,446,591	13,354,446,591	85,063,150	96,824,801	48,607,593	7,100,066,033	8,336,536,223	1,827,677,771	2,789,253,659	5,442,232,225	1,097,834,652	155,050,034,590	إجمالي الموجودات

[illegible][illegible]

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2015.

المجموع	بنود لا تتكرر بلقوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 3 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	حون الشهر	ليرة سورية
20,396,884,688	5,323,049,706	-	-	-	-	-	-	-	-	15,073,834,882	مجموعات نقد رأسمالية لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,686	-	-	-	-	-	-	-	-	2,500,000,000	88,000,771,686	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	-	-	-	-	-	-	5,987,040,000	2,735,580,000	-	7,745,009,271	إيداعات لدى المصارف
1,032,783	1,032,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموعات مالية للتشعير
5,857,660,792	584,041,345	96,233,244	19,179,061	33,299,189	311,228,089	175,964,312	79,614,328	494,198,334	1,032,629,417	3,005,736,415	تسهيلات للتكليف مباشرة (إجمالي)
79,875,000	79,875,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموعات مالية متداولة للبيع
2,227,600,125	2,227,600,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموعات دائمة
45,305,669	45,305,669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموعات غير ملموسة
359,312,552	359,312,552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموعات أخرى
70,387,044	70,387,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموعات حصرية مبرجة
1,392,779,147	1,392,779,147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوئمة المجمعة لدى مصرف سورية المركزي
143,122,288,667	10,083,383,371	96,233,244	19,179,061	33,299,189	6,298,268,089	175,964,312	5,802,664,328	3,229,778,334	3,532,629,417	113,825,352,264	إجمالي المجموعات
38,141,543,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السلطات
84,169,306,902	-	-	-	-	-	41,508,000	1,216,428,953	2,920,443,949	4,678,949,392	73,424,933,922	ودائع بورك
1,387,283,746	-	-	-	-	-	-	1,387,283,746	-	-	-	ودائع المصارف
3,479,808,158	3,479,808,158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية
7,468,750	7,468,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متفرقة
1,663,715,577	1,663,715,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطاريات حصرية مبرجة
128,849,126,627	5,150,992,485	-	-	-	-	41,508,000	2,603,712,709	2,920,443,949	4,678,949,392	111,566,477,416	مطاريات أخرى
14,273,162,040	4,932,390,866	96,233,244	19,179,061	33,299,189	4,411,225,413	135,456,312	3,198,951,619	309,334,385	(1,146,319,975)	2,258,874,848	إجمالي المطاريات
											فجوة إعادة تسعير الفائدة
	14,273,162,040	9,340,771,154	9,244,537,910	9,200,821,791	9,032,066,290	9,167,522,602	4,620,840,877	1,421,889,258	1,112,554,873	2,258,874,848	المجموع المتراكم لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2016

مجموع العملات الأجنبية	ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية				دولار أمريكي
	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	
7,739,512,288	7,485,594	-	15,645,758	2,115,162,394	5,601,218,542
103,331,039,595	352,711,472	22,315,060	291,113,534	35,448,932,595	67,215,966,934
51,860,534,804	-	-	-	37,321,242,731	14,539,292,073
9,227,751	7,791	-	5,423	9,214,537	-
358,882,263	-	19	-	123,407,819	235,474,425
1,809,028,956	-	-	-	-	1,809,028,956
165,108,225,657	360,204,857	22,315,079	306,764,715	75,017,960,076	89,400,980,930
53,802,116,367	6,343,860	-	-	53,579,210,966	216,561,541
86,481,017,103	617,119,309	22,326,346	304,355,369	18,518,804,519	67,018,411,560
1,386,036,701	-	-	-	536,519,915	849,516,786
4,457,860,870	-	-	-	2,106,727,556	2,351,133,314
562,730,109	312,670	-	1,526,943	203,908,046	356,982,450
146,689,761,150	623,775,839	22,326,346	305,882,312	74,945,171,002	70,792,605,651
18,418,464,507	(263,570,982)	(11,267)	882,403	72,789,074	18,608,375,279

صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

إجمالي الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2015

ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية				
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو
6,749,044,681	6,180,376	-	17,046,331	1,727,724,860
87,409,010,527	89,573,891	17,442,761	266,246,899	38,011,518,214
21,433,851,101	-	-	-	12,142,020,000
7,537,248	32,208	-	10	7,505,030
224,010,601	-	12	859	73,836,390
1,176,989,347	-	-	-	-
117,000,443,505	95,786,475	17,442,773	283,294,099	51,962,604,494
				64,641,315,664
37,350,570,877	4,129,880	-	-	37,342,336,813
62,669,028,191	468,015,800	14,081,112	271,469,585	12,495,111,811
879,218,027	-	-	-	326,475,620
2,922,008,058	-	-	-	1,407,740,280
791,131,056	203,220	-	1,271,681	368,356,214
104,611,956,209	472,348,900	14,081,112	272,741,266	51,940,020,738
				51,912,764,193
12,388,487,296	(376,562,425)	3,361,661	10,552,833	22,583,756
				12,728,551,471

باليرة السورية
العملة
الموجودات
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
موجودات أخرى
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
اجمالي الموجودات

المطلوبات :
ودائع بنوك
ودائع العملاء
تأمينات تقنية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

35 إدارة المخاطر (تتمة)**35.4 مخاطر الدفع المسبق**

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

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاما بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

35.5 مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والإلتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات. فيما يلي نسب السيولة:

	2015	2016	
	%	%	
المتوسط خلال السنة	101.38	107.19	
أعلى نسبة	104.08	110.12	
أقل نسبة	98.68	104.25	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2016:

المجموع	بدون استقطاع	أقل من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	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
26,932,720,261	5,756,511,056	-	-	-	-	-	-	21,176,209,205
105,923,538,475	-	-	-	-	-	500,000,000	16,651,994,272	88,771,544,203
52,720,534,804	-	15,253,987,065	1,623,540,000	2,210,602,000	4,929,440,000	60,000,000	23,231,165,739	5,411,800,000
1,278,538	-	-	-	-	-	-	-	1,278,538
4,150,351,257	366,697,079	413,110,735	204,137,771	578,651,659	512,792,225	532,834,652	260,375,843	1,281,751,293
75,215,000	75,215,000	-	-	-	-	-	-	-
2,741,211,167	2,741,211,167	-	-	-	-	-	-	-
39,832,311	39,832,311	-	-	-	-	-	-	-
614,076,719	64,320,000	102,846,332	6,291,806	81,714,185	2,438,938	6,385,388	334,129,426	15,950,644
2,024,818,756	2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-
195,223,577,288	11,068,605,369	15,769,944,132	1,833,969,577	2,870,967,844	5,444,671,163	1,099,220,040	40,477,665,280	116,658,533,883
54,458,653,432	-	-	206,972,000	-	-	-	-	54,251,681,432
108,920,744,405	-	43,304,009	2,583,576,600	1,222,761,766	3,393,838,301	5,558,816,709	20,032,392,919	76,086,054,101
2,020,772,233	-	-	-	2,020,772,233	-	-	-	-
5,071,006,460	-	-	-	-	-	5,071,006,460	-	-
6,303,750	-	-	6,303,750	-	-	-	-	-
433,864,865	-	-	-	-	433,864,865	-	-	-
2,240,594,058	-	429,017	25,698,403	11,363,255	33,623,073	1,782,147,556	198,462,788	188,869,966
173,151,939,203	-	43,733,026	2,824,550,753	3,254,897,254	3,861,326,239	12,411,970,725	20,230,855,707	130,526,605,499
22,071,638,085	11,068,605,369	15,726,211,106	(988,581,176)	(383,929,410)	1,583,344,924	(11,312,750,685)	20,246,809,573	(13,868,071,616)
	22,071,638,085	11,003,032,716	(4,723,178,390)	(3,734,597,214)	(3,350,667,804)	(4,934,012,728)	6,378,737,957	(13,868,071,616)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بيّن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2015

[illegible]

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2016	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات تعهدات تصدير	-	-	-
الكفالات	4,741,931,850	9,355,750	4,751,287,600
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	1,296,115,911	-	1,296,115,911
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	4,464,217,080	-	4,464,217,080
	10,502,264,841	9,355,750	10,511,620,591

31 كانون الأول 2015	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات تعهدات تصدير	9,599,677	-	9,599,677
الكفالات	3,215,478,391	1,913,350	3,217,391,741
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	2,693,657,210	-	2,693,657,210
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	2,233,468,642	-	2,233,468,642
	8,152,203,920	1,913,350	8,154,117,270

35.6 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 اضطراب على سمعة المجموعة، ينشأ عنها متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

إعداد نماذج التقييم الذاتي للمخاطر من أجل اعتمادها من قبل كافة الأقسام الرئيسية والفروع والتي سوف تساعد على تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها هذه الأقسام والفروع مما يسهل من عملية إيجاد وسائل تخفيف هكذا مخاطر في المستقبل.

إعداد وتدريب موظف متخصص في مخاطر التشغيل في البنك لفترة ثلاثة أشهر من قبل إدارة المخاطر في المجموعة من أجل البدء بمهامه كمنسق لمخاطر التشغيل في البنك.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 مخاطر الأعمال

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

36 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

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

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2015	2016					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
8,029,790,566	10,057,443,326	-	9,334,066,381	639,063,806	84,313,139	إجمالي الدخل التشغيلي (باستثناء حصة البنك من أرباح شركات حليفة)
(126,607,690)	438,885,224	-	-	335,879,825	103,005,399	مصروف الخسائر الانتمائية
7,903,182,876	10,496,328,550					
(1,423,831,825)	(2,147,765,256)	(2,147,765,256)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
5,000,000	3,500,000	-	3,500,000	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
6,484,351,051	8,352,063,294					الربح قبل الضريبة
(83,338,182)	(550,092,249)	(550,092,249)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
6,401,012,869	7,801,971,045					صافي ربح السنة
<u>معلومات أخرى</u>						
140,608,964,494	192,194,146,601	-	188,034,404,838	3,191,917,635	967,824,128	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
79,875,000	75,215,000	-	75,215,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,433,449,173	2,954,215,687	2,954,215,687	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
143,122,288,667	195,223,577,288	2,954,215,687	188,109,619,838	3,191,917,635	967,824,128	مجموع الموجودات
127,239,148,261	170,432,339,194	-	54,474,281,292	35,676,785,291	80,281,272,611	مطلوبات القطاع
1,609,978,366	2,719,600,009	2,719,600,009	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
128,849,126,627	173,151,939,203	2,719,600,009	54,474,281,292	35,676,785,291	80,281,272,611	مجموع المطلوبات
255,605,199	611,580,553					المصاريف الرأسمالية
105,265,388	97,635,085					الاستهلاكات
6,495,121	5,473,358					الاطفاءات

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية، التي تمثل الأعمال المحلية، وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في كافة أنحاء العالم.

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

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		
	2016	2015	2016	2015	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
إجمالي الدخل التشغيلي	10,060,943,326	1,335,424,053	1,622,214,972	6,699,366,513	8,438,728,354
مجموع الموجودات	195,223,577,288	108,568,416,052	155,205,886,525	34,553,872,615	40,017,690,763
مصاريف رأسمالية	611,580,553	-	-	255,605,199	611,580,553
2015	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,034,790,566					
143,122,288,667					
255,605,199					

37 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها. ويلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

تتكون الأموال الخاصة الصافية من العناصر التالية:

- الأموال الخاصة الأساسية: وتتكون من رأس المال المكتتب به والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح (الخسائر) المدورة المحققة وغير المحققة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة. تغيرت قيمة الأموال الخاصة الأساسية نتيجة تغير قيم رأس المال والاحتياطيات والأرباح (الخسائر) المدورة المحققة وغير المحققة إضافة إلى التغير في قيمة الموجودات غير الملموسة.
- الأموال الخاصة المساندة: وتتكون من 50% من قيمة الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، إضافة إلى احتياطي عام مخاطر التمويل، و تغيرت قيمة الأموال الخاصة المساندة خلال العام بسبب التغير في صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع.

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

37 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
14,062,463,412	21,869,907,815	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,163,900,328	4,164,746,812	رأس المال المكتتب به
563,718,811	751,648,092	الاحتياطي القانوني
563,718,811	751,648,092	الاحتياطي الخاص
10,166,723,648	16,638,647,648	الأرباح المدورة غير المحققة
(1,350,292,517)	(396,950,518)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(45,305,669)	(39,832,311)	صافي الموجودات غير الملموسة
154,189,834	152,442,334	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
11,203,125	9,455,625	احتياطي عام مخاطر التمويل
142,986,709	142,986,709	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
14,216,653,246	22,022,350,149	
88,098,429,736	148,403,946,262	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,250,107,000	2,027,074,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
752,953,000	321,858,000	مخاطر السوق
1,687,856,840	1,976,047,197	المخاطر التشغيلية
%15.49	%14.42	نسبة كفاية رأس المال (%)
%98.52	%99.09	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%15.32	%14.32	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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 البنبي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف 253/م ن / ب 4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013 .

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2016	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	21,176,209,205	5,756,511,056	26,932,720,261
أرصدة لدى المصارف	105,923,538,475	-	105,923,538,475
إيداعات لدى المصارف	37,466,547,739	15,253,987,065	52,720,534,804
موجودات مالية للمتاجرة	1,278,538	-	1,278,538
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	3,370,543,443	779,807,814	4,150,351,257
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	75,215,000	75,215,000
موجودات ثابتة	-	2,741,211,167	2,741,211,167
موجودات غير ملموسة	-	39,832,311	39,832,311
موجودات أخرى	446,910,387	167,166,332	614,076,719
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	2,024,818,756	2,024,818,756
اجمالي الموجودات	168,385,027,787	26,838,549,501	195,223,577,288
المطلوبات			
ودائع بنوك	54,458,653,432	-	54,458,653,432
ودائع العملاء	108,877,440,396	43,304,009	108,920,744,405
تأمينات نقدية	2,020,772,233	-	2,020,772,233
مخصصات متنوعة	5,071,006,460	-	5,071,006,460
مطلوبات ضريبية مؤجلة	6,303,750	-	6,303,750
مخصص ضريبة الدخل	433,864,865	-	433,864,865
مطلوبات أخرى	2,240,165,041	429,017	2,240,594,058
اجمالي المطلوبات	173,108,206,177	43,733,026	173,151,939,203
الصافي	(4,723,178,390)	26,794,816,475	22,071,638,085

31 كانون الأول 2015

الموجودات			
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	15,990,776,149	4,406,108,439	20,396,884,588
أرصدة لدى المصارف	90,500,771,696	-	90,500,771,696
إيداعات لدى المصارف	22,190,679,271	-	22,190,679,271
موجودات مالية للمتاجرة	1,032,783	-	1,032,783
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	4,923,406,583	934,254,209	5,857,660,792
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	79,875,000	79,875,000
موجودات ثابتة	-	2,227,600,125	2,227,600,125
موجودات غير ملموسة	-	45,305,669	45,305,669
موجودات أخرى	359,312,552	-	359,312,552
موجودات ضريبية مؤجلة	70,387,044	-	70,387,044
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	1,392,779,147	1,392,779,147
اجمالي الموجودات	134,036,366,078	9,085,922,589	143,122,288,667
المطلوبات			
ودائع بنوك	38,141,543,494	-	38,141,543,494
ودائع العملاء	84,127,798,902	41,508,000	84,169,306,902
تأمينات نقدية	1,387,283,746	-	1,387,283,746
مخصصات متنوعة	3,479,808,158	-	3,479,808,158
مطلوبات ضريبية مؤجلة	7,468,750	-	7,468,750
مطلوبات أخرى	1,663,271,534	444,043	1,663,715,577
اجمالي المطلوبات	128,807,174,584	41,952,043	128,849,126,627
الصافي	5,229,191,494	9,043,970,546	14,273,162,040

39 ارتباطات والتزامات محتملة

39.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي الموحد)

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
9,599,677	-	كفالات تعهدات تصدير
3,217,391,741	4,751,287,600	<u>كفالات:</u>
496,007,985	1,090,325,470	- دفع
781,434,734	979,600,259	- حسن تنفيذ
1,939,949,022	2,681,361,871	- أخرى
2,693,657,210	1,296,115,911	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,233,468,642	4,464,217,080	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>8,154,117,270</u>	<u>10,511,620,591</u>	

39.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
27,005,175	55,294,455	<u>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
66,531,729	54,960,304	تستحق خلال سنة
93,536,904	110,254,759	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع البنك.

39.3 الدعاوي القضائية

نظرا لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى المجموعة سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوي القضائية. تقوم المجموعة بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوي القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، تقوم المجموعة بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوي القضائية على مركزها المالي.

لدى المجموعة عدة دعاوي قضائية عالقة في نهاية السنة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوي أي أثر جوهري على نتائج المجموعة أو مركزها المالي.

39.4 كما ذكر في الإيضاح 17، قام البنك بتقديم البيانات الضريبية وتم تسديد مخصصات الضريبة حسب التواريخ المحددة عن أعوام 2012 إلى 2015. ما زالت البيانات الضريبية لهذه السنوات قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. تعتقد إدارة البنك، بناءً على الخبرة السابقة، أن الفروقات الناتجة عن مراجعة الدوائر المالية للبيانات الضريبية سوف لن تكون جوهرياً وليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك أو نتائج الأعمال.



المركز الرئيسي وفرع الحريقة
الحريقة | باب بريد | بناء خزنة تقاعد المحامين
هاتف: + ٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠
فاكس: + ٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٥٥
خليوي: + ٩٦٣ ٩٣٢ ٤٦٠٤٦٠
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
البريد الإلكتروني: bsomail@bso.com.sy