



التقرير السنوي

2017



٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٠	لمحة عن بنك سورية والمهجر
١٤	الخطة المستقبلية
١٨	لمحة عن مجلس الإدارة
٣٠	الحوكمة
٣٨	سياسة إدارة المخاطر
٣٩	الهيكل التنظيمي لبنك سورية والمهجر ش م م ع
٤٨	الإدارة التنفيذية
٥٠	مديريات الإدارة العامة
٥٤	نشاطات الموارد البشرية
٥٨	المؤشرات المالية الرئيسية
٦٨	تحليل البيانات
٧٨	الوضع التنافسي للمصارف
٨٢	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٨٦	دعوة اجتماع الهيئة العامة
٩٢	البيانات المالية الموحدة
١٩٢	شبكة الفروع



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر



السادة المساهمين الأكارم،

بالأصالة عن نفسي وبالنابة عن الزملاء أعضاء مجلس الإدارة في بنك سورية والمهجر، يسعدني أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأتوجه لكم بالشكر على تلبية الدعوة لحضور هذا الاجتماع ، واسمحوا لي أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٧ والذي يوضح أداء البنك وأنشطته الرئيسية ونتائجه لعام ٢٠١٧ ومركزه المالي وحقوق المساهمين وبيان القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠١٧.



أربعة عشر عاماً قد انطوت من عمر المصرف، كانت مليئة بالتصميم والإرادة، اقترن فيها اسم المصرف بالنجاح والثقة والأمان. ولقد عملنا في ظروف استثنائية مليئة بالمخاطر والتحديات على كافة الأصعدة. وسعينا الدائم لتحقيق المصلحة العامة بفضل الجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية للمصرف والتي ترجمت خطط وتوجهات مصرف سورية المركزي وذلك بالاعتماد على سياسة احترازية قائمة على تكوين المؤونات اللازمة لمواجهة مختلف المخاطر خاصة المخاطر الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار المحافظة على معدلات كفاية رأس المال والاستمرار بتعزيز الملاءة المالية للمصرف من خلال موجوداته الثابتة وسيولته المرتفعة.

فنحن قادمون على مرحلة إعادة البناء ونأمل أن يكون لمصرفنا دوراً فيه ضمن خطط القطاع المصرفي للمرحلة القادمة.

إن التقرير السنوي الذي بين أيديكم يوضح ويبين أعمال المصرف ونتائجه عن عام ٢٠١٧، حيث بلغت الأرباح الصافية المحققة ٢,٢ / مليار ل.س وبلغ حجم الودائع ١٠٤ / مليار ل.س.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتوجه بجزيل الشكر باسمي وباسمكم لإدارة وموظفي المصرف لما يبذلوه من جهود وتفاني وإخلاص في العمل وفي سبيل تحقيق النتائج المنشودة.

واسمحوا لي أن أدعو الله وإياكم أن يعود الأمن والأمان إلى ربوع هذا البلد الطيب وأدعو الله أن يوفقنا وإياكم لما فيه خير هذا المصرف، ونعندكم بأن نبقي حريصين على مصلحته.

الدكتور راتب الشلاح

رئيس مجلس الإدارة

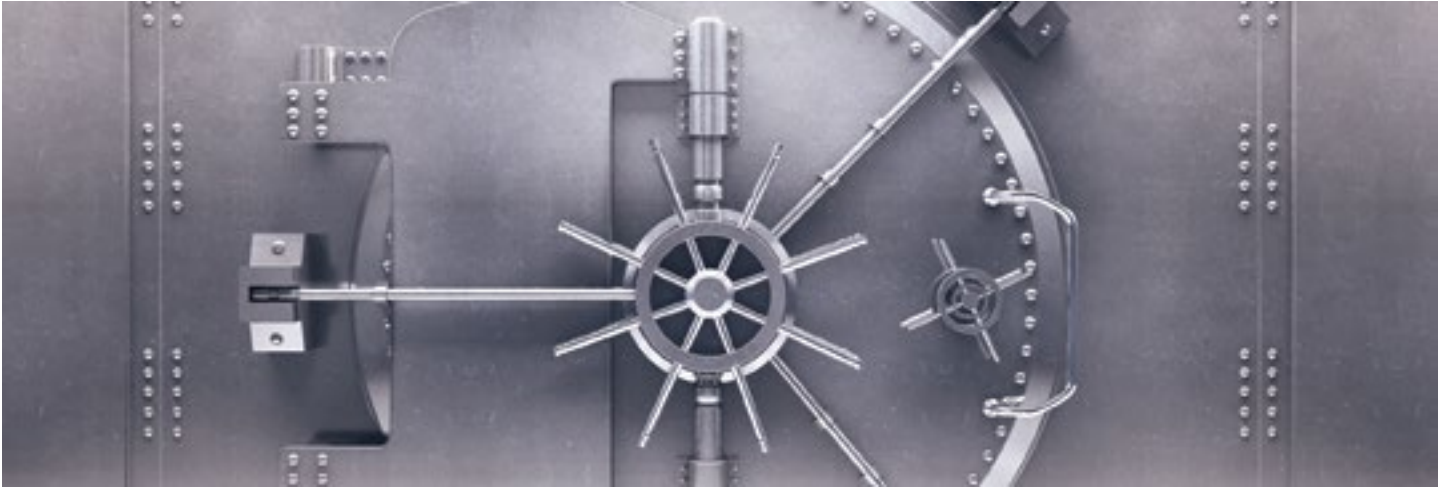


لمحة عن

بنك سورية والمهجر



سوق الحميدية
Hamidiyeh
دمشق القديمة
Old City



تأسس **بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع** وسُجِّل في السجل التجاري بمحافظة دمشق في كانون الأول عام ٢٠٠٣ وسُجِّل 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 حيث ساهم منذ تأسيسه في دعم حركة الاستثمار، من خلال تقديم منتجات وخدمات مصرفية شاملة، تلبي متطلبات واحتياجات العملاء من مختلف فئات المجتمع، سواء كانوا أفراداً، 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.
- توطین الرواتب.
- إصدار بطاقات الدفع المحلية.
- توطین فواتير الهاتف لمشتري 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 ٠,٠٦٠, ٠٢٠, ٢٦ / ليرة سورية، كما بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة حوالي ١٣٨, ٢٩٣, ٩٨١ / ليرة سورية عن عام ٢٠١٧.

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 وتقدم حالياً الخدمات التالية:

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

أما بالنسبة للأداء المالي فقد بلغت الأرباح الصافية للشركة حوالي /١٠,٩١٩,٢٢٤/ ليرة سورية عام ٢٠١٧ مع نمو إجمالي أصول الشركة بنسبة ١٤,٠١ ٪ ونمو حقوق الملكية بنسبة ٣,١٨ ٪.

الخطة الاستراتيجية

بنك سورية والمهجر



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

وترتكز الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٨ 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 تصلح لفتح فروع جديدة.
- بذل الجهود لزيادة حجم محفظة التسهيلات نتيجة تحسن الأوضاع الاقتصادية والأمنية.
- الخوض في عمليات تمويل طويلة الأجل بحذر ومقابل ضمانات وافية مع مراعاة نسب السيولة في المصرف.
- الاستمرار بالتحوط ضد المخاطر الائتمانية والتشغيلية.
- الاستمرار في التركيز على تحصيل الديون.
- المحافظة على نسبة سيولة عالية تمكن المصرف من مواجهة أي طارئ.
- الاستمرار بمراقبة الكلف 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 الإمكانيات كافة من أجل المساهمة والمشاركة بشكل فعال في إعادة الإعمار.
- إعداد الدراسات والخطط التي تؤمن استفادة المصرف وبالتالي (العملاء والمساهمين) من المؤشرات الإيجابية في الوضع العام.



لمحة عن مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر





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	اثنان وستون عاماً
د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	دكتوراه في التخطيط الاقتصادي	تجارة وصناعة مواد كيميائية	ثمانية وخمسون 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	تسعة 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	ثلاثة عشر عاماً
السيد فهد تفتنجي	عضو مجلس الإدارة	إجازة في إدارة الأعمال	تجارة وصناعة	أربعون عاماً
السيد إياد بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	إجازة في الاقتصاد ماجستير في إدارة الأعمال	تجارة مواد غذائية	ثلاثة وعشرون عاماً
السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	الثانوية العامة	مصرفية	سبعة وستون عاماً
السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	إجازة في إدارة الأعمال	تجارة مواد غذائية	ثمانية وثلاثون عاماً
السيد نوار سكر	عضو مجلس الإدارة	إجازة في الاقتصاد بكالوريوس محاسبة	تعهدات وخدمات	تسعة وعشرون عاماً
السيد ميشال عزام	أمين سر المجلس** المدير العام	إجازة في إدارة الأعمال ماجستير في إدارة الأعمال (مال ومصارف) ماجستير إدارة أعمال (تسويق وعلاقات عامة)	تجارية ومصرفية - مستشار لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل	خمسة وثلاثون عاماً

* بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٧ استقال بنك لبنان والمهجر ش م ل ممثلاً بالسيد جورج صايغ من منصبه في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر وتم تعيين السيد جورج صايغ كعضو مجلس إدارة بصفته الشخصية بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠١٧.

** بتاريخ ١٣/١٢/٢٠١٧ استقال السيد ميشال عزام من منصبه كأمين سر مجلس الإدارة عملاً بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٨٠٩٦/ص القاضي بتسمية أمين سر متفرغ لهذا المنصب.



الدكتور أحمد راتب الشلاح

عضو غير تنفيذي - رئيس مجلس الإدارة



ولد في عام ١٩٣٢، تمتد خبرته في التجارة والاقتصاد لـ ٦٢ عاماً، وهو رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر منذ عام ٢٠٠٣.

يحمل شهادة دكتوراه في الاقتصاد من جامعة بيركلي - كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد جورج صايغ*

عضو تنفيذي



ممثل بنك لبنان والمهجر - عضو مجلس الإدارة المفوض ولد في عام ١٩٤٠، وتمتد خبرته المصرفية لـ ٥٩ عاماً، ممثل لبنك لبنان والمهجر بصفة عضو مجلس الإدارة المفوض لبنك سورية والمهجر وبصفة نائب رئيس مجلس إدارة شركة آروب للتأمين السورية، وشغل منصب رئيس 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).

* بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٧ استقال بنك لبنان والمهجر ش.م.ل ممثلاً بالسيد جورج صايغ من منصبه في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر وتم تعيين السيد جورج صايغ كعضو مجلس إدارة بصفته الشخصية بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠١٧.

الدكتور إحسان بعلبكي

عضو غير تنفيذي - نائب رئيس مجلس الإدارة



ولد في عام ١٩٣٢، تمتد خبرته في التجارة وصناعة المواد الكيماوية لـ ٥٨ عاماً، وهو نائب رئيس مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصل على إجازة في الاقتصاد من الجامعة الأميركية في بيروت - لبنان، ويحمل شهادة دكتوراه في التخطيط الاقتصادي من جامعة ستانفورد في الولايات المتحدة الأمريكية.

الآنسة ندى شيخ ديب

عضو مستقل



ولدت في عام ١٩٨١، تمتد خبرتها في مجال الإدارة المالية والمحاسبة والتحليل المالي لـ ١٣ عاماً، 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 عام ١٩٥٦، تمتد خبرته في القطاع التجاري والصناعي لـ ٤٠ عاماً، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة San Diego في الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد إياد بيتجاجة

عضو مستقل

ولد عام ١٩٧٢، تمتد خبرته في تجارة المواد الغذائية لـ ٢٢ عاماً، وهو حالياً رئيس مجلس إدارة راية الشام للاستثمارات السياحية، ومدير عام الشركة السورية لصناعة تكرير الزيوت، ومدير عام شركة 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 جامعة ESA في بيروت.



السيد محمد أديب جود

عضو مستقل

ولد عام ١٩٦٥، وله خبرة في القطاع التجاري والصناعي والبحري تبلغ ٢٨ عاماً، وهو عضو مجلس إدارة شركة جود، مدير عام شركة جود للتسويق، وشغل منصب مستشار مجلس إدارة بنك سورية والمهجر لأكثر من ثلاثة عشر عاماً. وهو حالياً عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصل على إجازة في إدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بريطانيا.



السيد نوار سكر

عضو مستقل

ولد عام ١٩٦٦، وله خبرة في قطاعي التجهيزات والخدمات تبلغ ٢٩ عاماً، شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة NASCO للخدمات النفطية، وهو رئيس إدارة المتضامنة للمعارض، شريك في الشركة السورية للخدمات الزراعية، وعضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. حاصل على إجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق - بكالوريوس محاسبة.



السيد محمد نزار ماميش

عضو مستقل

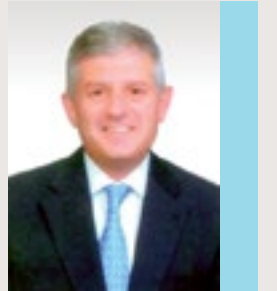
ولد عام ١٩٣٢، تمتد خبرته المصرفية لـ ٦٧ عاماً، حيث شغل منصب مدير في بنك لبنان والمهجر بيروت لمدة ثمان وثلاثون عاماً وهو حالياً عضو في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر.



السيد ميشال عزام

أمين سر المجلس ** - المدير العام

ولد عام ١٩٥٩، وتمتد خبرته المهنية لـ ٣٥ عاماً متضمنة خبرة مصرفية تتجاوز الـ ٢٥ عاماً، شغل أمانة سر مجلس الإدارة لأكثر من ثلاث سنوات، يشغل حالياً منصب المدير العام لبنك سورية والمهجر، كما يتولى منصب نائب رئيس مجلس المديرين للشركة السورية للخدمات المالية المحدودة المسؤولية، ومنصب ممثل بنك سورية والمهجر - عضو مجلس الإدارة 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، وشهادة ماجستير في إدارة الأعمال (International Business - Marketing) من جامعة مكغيل في مونتريال - كندا.

** بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٣ استقال السيد ميشال عزام من منصبه كأمين سر مجلس الإدارة عملاً بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٨٠٩٦/ص القاضي بتسمية أمين سر متفرغ لهذا المنصب.

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

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة			
الاسم	الصفة	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال خلال عام ٢٠١٧	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال خلال عام ٢٠١٦
د. أحمد راتب الشلاح	رئيس المجلس	%١,٢٥	%١,٢٥
د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس المجلس	%٠,٥	%٠,٥
بنك لبنان والمهجر* (ممثلًا بالسيد جورج صايغ)	عضو مجلس الإدارة المفوض	%٤٩	%٤٩
الآنسة ندى شيخ ديب	عضو	%١,٥٦	%١,٥٦
السيد فهد تفنكجي	عضو	%٠,٤١	%٠,٤١
السيد إياد بيتنجانة	عضو	%٠,٧٧	%٠,٦٢
السيد محمد نزار ماميش	عضو	-	-
السيد محمد أديب جود***	عضو	%٠,٦٠	
السيد نوار سكر***	عضو	%٠,٥٠	

الاسم	الصفة	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال خلال عام ٢٠١٧
السيد ميشال عزام	- أمين سر المجلس** - المدير العام	-

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

الاسم	الصفة	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال خلال عام ٢٠١٧	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال خلال عام ٢٠١٦
بنك لبنان والمهجر	عضو مجلس الإدارة	٤٩٪	٤٩٪
الدكتور إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٠,٥٪	٥٪

مفوضو الرقابة

شركة حصرية ومشاركوه إنرست ويونغ (محدودة المسؤولية)

* بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٧ استقال بنك لبنان والمهجر ش م ل ممثلاً بالسيد جورج صايغ من منصبه في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. وتم تعيين السيد جورج صايغ كعضو مجلس إدارة بصفته الشخصية بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠١٧.

** بتاريخ ١٣/١٢/٢٠١٧ استقال السيد ميشال عزام من منصبه كأمين سر مجلس الإدارة عملاً بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٨٠٩٦/ص القاضي بتسمية أمين سر متفرغ لهذا المنصب.

*** بتاريخ ١/٨/٢٠١٧ تم تعيين السيد محمد أديب جود والسيد نوار سكر في عضوية مجلس الإدارة.

عقد مجلس الإدارة تسعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ على النحو التالي

م	التاريخ	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء غير الحاضرين
١	٢٠١٧/٢/١٧	٩	%١٠٠	-
٢	٢٠١٧/٤/٦	٩	%١٠٠	-
٣	*٢٠١٧/٥/٣	٧	%١٠٠	-
٤	*٢٠١٧/٧/٢١	٧	%١٠٠	-
٥	**٢٠١٧/٩/٢٠	٩	%١٠٠	-
٦	**٢٠١٧/١٠/٢٧	٩	%١٠٠	-
٧	***٢٠١٧/١١/٩	٨	%١٠٠	-
٨	***٢٠١٧/١١/٢٢	٨	%١٠٠	-
٩	***٢٠١٧/١٢/١٣	٨	%١٠٠	-

وكان عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال ٢٠١٧ كما يلي:

اسم العضو	عدد مرات الحضور	التغييرات على عضوية مجلس الإدارة
الدكتور أحمد راتب الشلاح	٩	
الدكتور إحسان بعلبكي	٩	
بنك لبنان والمهجر مُمثلاً بالسيد سامر أزهرى	٢	بتاريخ ٢٠١٧/٤/٦ استقال بنك لبنان والمهجر ش م ل مُمثلاً بالسيد سامر أزهرى
بنك لبنان والمهجر مُمثلاً بالسيد عمر أزهرى عضو مجلس الادارة المفوض	٢	بتاريخ ٢٠١٧/٤/٦ استقال بنك لبنان والمهجر ش م ل مُمثلاً بالسيد عمر أزهرى
بنك لبنان والمهجر مُمثلاً بالسيد جورج صايغ عضو مجلس الإدارة المفوض	٦	بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٧ استقال بنك لبنان والمهجر ش م ل مُمثلاً بالسيد جورج صايغ
الآنسة ندى شيخ ديب	٩	
السيد فهد تفنكجي	٩	
السيد إياد بيتنجانة	٩	
السيد محمد نزار ماميش	٩	
السيد محمد أديب جود	٥	بتاريخ ٢٠١٧/٨/١ تم تعيين السيد محمد أديب جود في عضوية مجلس الإدارة
السيد نوار سكر	٥	بتاريخ ٢٠١٧/٨/١ تم تعيين السيد نوار سكر في عضوية مجلس الإدارة

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

** بتاريخ ٢٠١٧/٨/١ تم تعيين السيد محمد أديب جود والسيد نوار سكر في عضوية مجلس الإدارة.

*** بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٧ استقال بنك لبنان والمهجر ش م ل مُمثلاً بالسيد جورج صايغ من منصبه في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. وتم تعيين السيد جورج صايغ كعضو مجلس إدارة بصفته الشخصية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٨.



الحوكمة

بنك سورية والمهجر



واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة:

إن أهم مسؤوليات مجلس الإدارة تتلخص فيما يلي:

1. مراجعة أهداف واستراتيجيات المصرف على المدى الطويل والمصادقة عليها.
2. المصادقة على السياسات الهامة للمصرف والتأكد من التزام المصرف بها.
3. دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات المصرف في كافة المجالات.
4. مراجعة أداء المصرف بناءً على التقارير الدورية التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفادي تكرارها.
5. مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في المصرف بشكل منتظم.
6. 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.
7. اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
8. التأكد من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

متطلبات ومعايير عضوية مجلس الإدارة:

حرصاً من المصرف على تطبيق مبادئ الحوكمة والإدارة الرشيدة التي تدفعه إلى تحقيق أداء أفضل وتعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصالح به. تم في العام ٢٠١٦ وضع سياسة خاصة بمتطلبات ومعايير (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة.

ومن أهم المعايير والمتطلبات التي يجب أن يتحلى بها عضو مجلس الإدارة:

1. أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية أو خبرة مهنية لا تقل عن خمسة عشر عاماً.
2. 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.
3. أن يكون على معرفة بحقوق وواجبات مجلس الإدارة ومُلمّاً بالقوانين والتعليمات النازمة لعمل القطاع المصرفي في سورية.
4. أن يخصص وقتاً كافياً لأداء مهامه ومسؤولياته.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

1. لجنة التدقيق:

مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

1. مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
2. مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
3. مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وسياسات المصرف ونظامه الداخلي.
4. مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والتحقق من مدى كفايتها.
5. التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
6. التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه وتقييم موضوعيته واستقلاليته.

أعضاء اللجنة:

تتكون اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة: السيد محمد نزار ماميش (رئيساً للجنة) والسادة: د. إحسان بعلبيكي وفهد تفنكجي.

اجتماعات اللجنة:

الأعضاء			الاجتماعات
السيد محمد نزار ماميش رئيس اللجنة	الدكتور إحسان بعلبكي	السيد فهد تفتنجي	
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٢/١٣
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٣/٣١
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٤/٣
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٤/١٣
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٨
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٦/١٦
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٧/٥
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٠
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٩/١٥
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٧
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢٠
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٨
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٥
١٣	١٣	١٣	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	نسبة الحضور

2- لجنة إدارة المخاطر:

مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

1. مراجعة سياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، والتأكد من تنفيذها.
2. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها.
3. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
4. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.
5. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

أعضاء اللجنة:

وتتكون اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة: السيد فهد تفنكجي (رئيساً للجنة) والسادة: جورج صايغ، ندى شيخ ديب، إياد بيتنجانة.

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٧				
الأعضاء				الاجتماعات
السيد إياد بيتنجانة	الآنسة ندى شيخ ديب	السيد جورج صايغ *	السيد فهد تفنكجي رئيس اللجنة	
١	١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٥/٢٧
١	١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢١
١	١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٦
١	١	-	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١١/١٧
٤	٤	٣	٤	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	نسبة الحضور

* بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٧ استقال بنك لبنان والمهجر ش م ل ممثلاً بالسيد جورج صايغ من منصبه في مجلس إدارة بنك سورية والمهجر. وتم تعيين السيد جورج صايغ كعضو مجلس إدارة بصفته الشخصية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٨

3- لجنة الترشيحات والمكافآت:

مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام الرئيسية التالية:

1. 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.
2. التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
3. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
4. دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.
5. تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

أعضاء اللجنة:

وتتكون اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة: فهد تفنكجي (رئيساً للجنة) والسادة د. أحمد راتب الشلاح ومحمد نزار ماميش.

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠١٧			
الأعضاء			الاجتماعات
السيد محمد نزار ماميش	الدكتور أحمد راتب الشلاح	السيد فهد تفنكجي رئيس اللجنة	
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١/٣٠
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٣/٢٠
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٣/٢٧
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٤/٤
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٥/٢
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٦/٢٠
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٨/٣
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢١
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٣٠
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١٢
١١	١١	١١	عدد الاجتماعات التي حضرها العضو
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	نسبة الحضور

4- لجنة الحوكمة

مهام اللجنة:

- وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.
- تعزيز ممارسات الحوكمة في المصرف.

أعضاء اللجنة:

وتتكون اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة: د. أحمد راتب الشلاح (رئيساً للجنة) والسادة: الأنسة ندى شيخ ديب والسيد فهد تفنكجي

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة الحوكمة خلال العام ٢٠١٧			
الأعضاء			الاجتماعات
السيد فهد تفنكجي	الآنسة ندى شيخ ديب	الدكتور أحمد راتب الشلاح رئيس اللجنة	
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/٩/١٩
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١١/١٧
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢٥
١	١	١	اجتماع بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٢
٤	٤	٤	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 أدائه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار.

تتمحور سياسة المصرف المتعلقة بتعارض المصالح بما يلي:

- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة والموظفين تجنب المواقف التي يمكن أن تؤدي بشكل مباشر أو بآخر 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 حتى 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 حتى بحسابات أي من أفراد عائلته أو بالحسابات التي يكون له مصلحة مادية أو مالية فيها أو بالحسابات التي يكون مُخول 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 مزاوله 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، من جهة أخرى 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 ذات 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 وأداءهم والنتائج السنوية التي يحققها المصرف فضلاً عن الظروف الاقتصادية السائدة. فقد بلغت مجموع تعويضات موظفي الإدارة العليا خلال العام ٢٠١٧: ٢٤٨,٩٥٧,١١٩ ل.س
- 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 الواجب على موظفي المصرف التقيد بها والتي تتمثل بالشفافية، المصادقية، الموضوعية، النزاهة، الأمانة المهنية، السرية، الدقة، التجرد، الحيادية، الإحساس بالمسؤولية، اللباقة 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 يواظب 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 حصرية) ومشاركوه وإرنست ويونغ (محدودة المسؤولية)، بتدقيق البيانات العائدة لعام ٢٠١٧ لبنك سورية والمهجر، كما بلغت إجمالي أتعاب التدقيق لعام ٢٠١٧ مبلغاً وقدره /٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
- قام المدقق الخارجي السيد مجد الدين شهوان بتدقيق البيانات العائدة لعام ٢٠١٧ لشركة سورية والمهجر للخدمات المالية، كما بلغت إجمالي أتعاب التدقيق مبلغاً وقدره /٩٢٥,٠٠٠ ل.س.
- بلغت إجمالي تبرعات المصرف خلال العام ٢٠١٧: ٥٢٨,٧٤٣,١ ل.س.
- المصرف يعتمد على موردين محددين يشكلون ١٠٪ من إجمالي المشتريات وهم: شركة الصيانة العامة والشركة المسؤولة عن توريد وصيانة العدادات.

سياسة إدارة المخاطر

بنك سورية والمهجر



استراتيجية إدارة المخاطر:

يقوم المصرف بإدارة المخاطر التي يتعرض لها من خلال استراتيجية 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 تشمل 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 حول وضعية المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر. هذا ويتعرض المصرف للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان:

هي المخاطر التي قد تتجم 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:

تشأ مخاطر التركيز في حال اعتماد المصرف في مزاوله نشاطه على توظيفات في أنشطة محدودة أو على مصادر محدودة للحصول على التمويل أو الخدمات الأخرى اللازمة لمزاوله أعماله. يعمل المصرف قدر الإمكان على التخفيف من مخاطر التركيز من خلال تنويع توظيفاته على عدة نشاطات وقطاعات اقتصادية وعلى قاعدة واسعة من العملاء. كما ويقوم المصرف بوضع حدود قصوى لمقدار المخاطر المقبولة للتوظيفات مع المراسلين وبالأدوات 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 تغيّر معدلات أسعار الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على إيرادات المصرف. كما يقوم المصرف بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات.

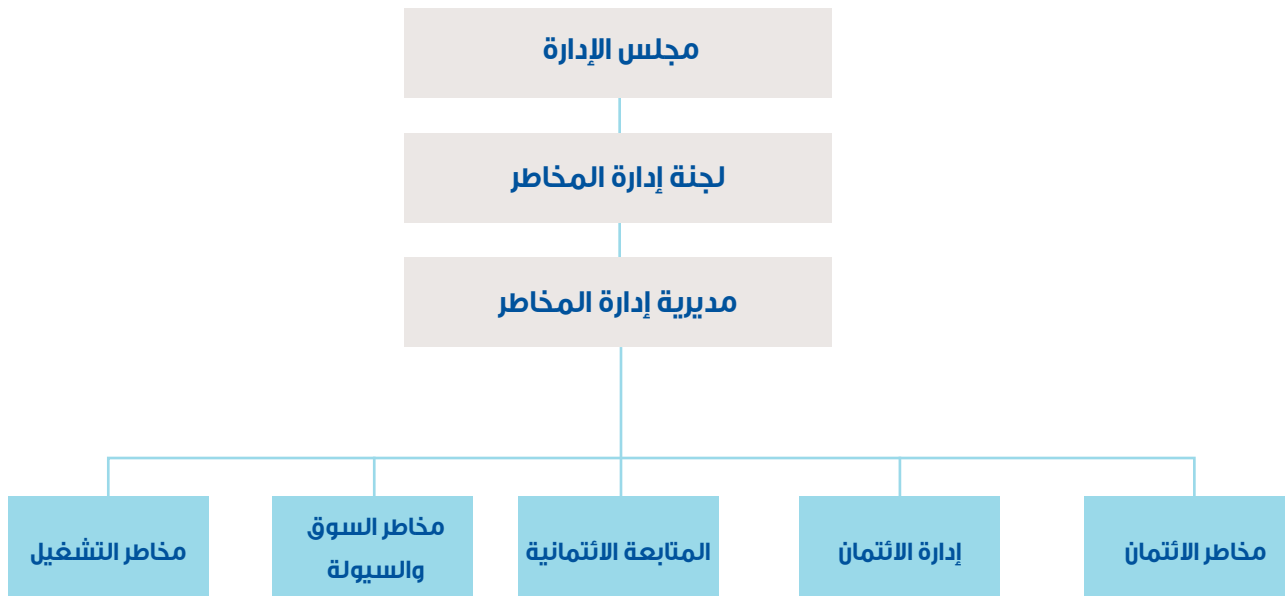
مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل والموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.

مخاطر التشغيل:

هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الموظفون 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



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 محتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف 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 المصرف واستدامة أعماله. إن جميع اختبارات الجهد المنفذة خلال العام ٢٠١٧ 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:

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 عامل 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 ٢٠١٧ قوة ومثانة المركز المالي للمصرف وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة. كما والقدرة 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.

تبيّن الاختبارات المنفّذة خلال العام ٢٠١٧ 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.

تبيّن الاختبارات المنفّذة خلال العام ٢٠١٧ قدرة المصرف على تحمل الخسائر الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل:

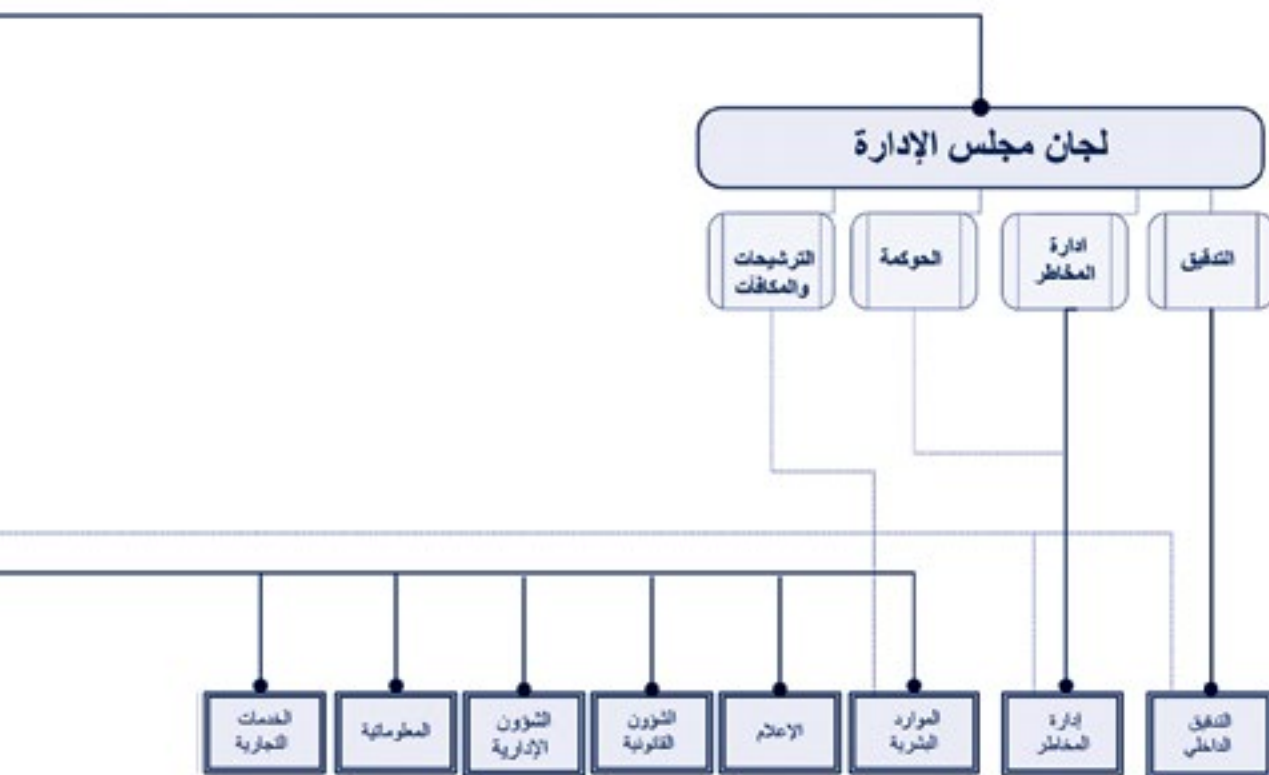
يتضمن هذا الاختبار افتراض وقوع حوادث تشغيلية وتضرر موجودات المصرف المادية. تبيّن الاختبارات المنفّذة خلال العام ٢٠١٧ قدرة المصرف على تحمل الخسائر التشغيلية المفترضة مع بقاء نسبة كفاية الأموال الخاصة أكبر من الحد الأدنى (٨٪).



الهيكّل التّظيفيمي

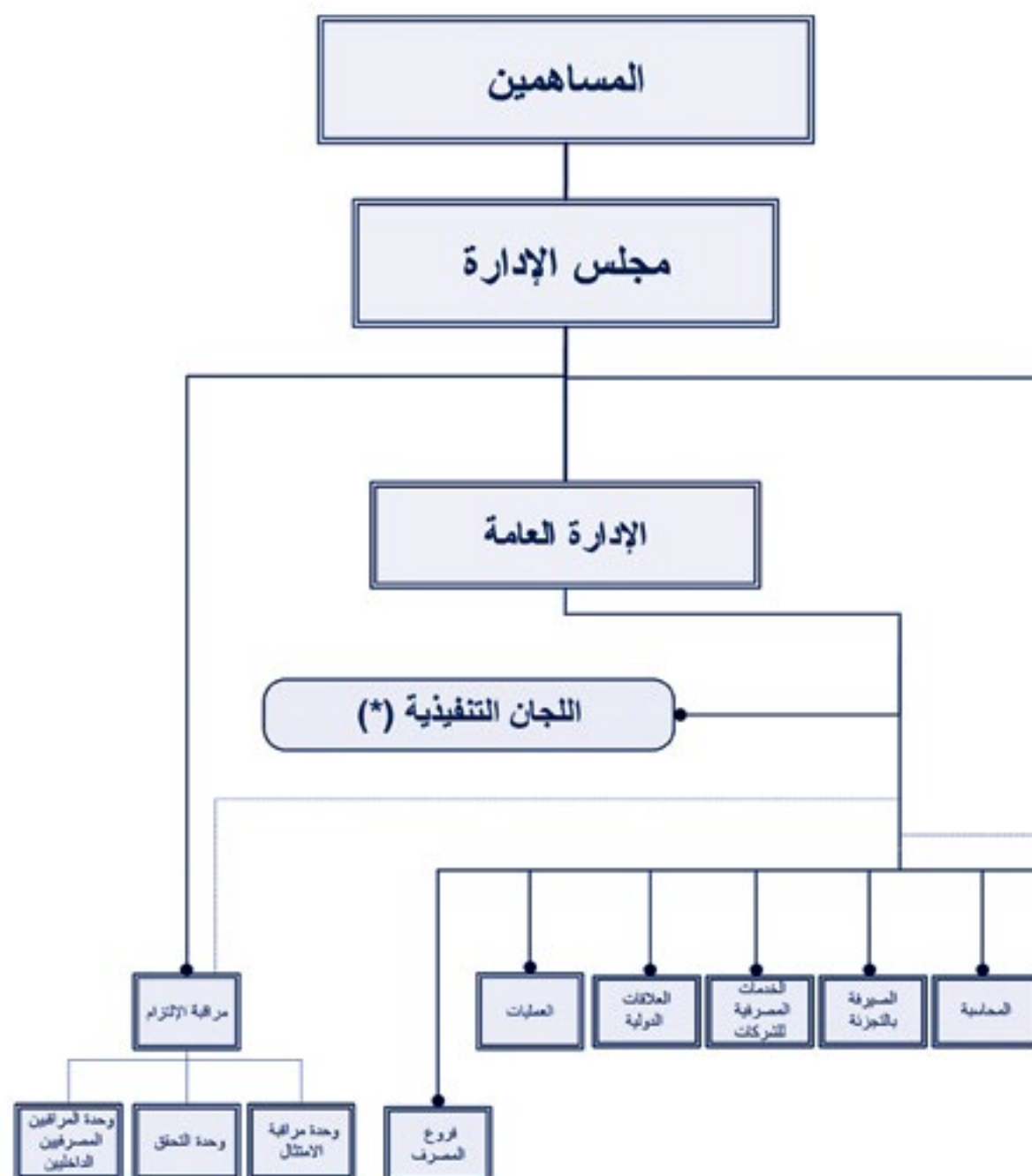
بنك سورية والمهجر





(*) اللجان التنفيذية:

لجنة التدقيق - لجنة إدارة المعلومات والموجودات - لجنة الموارد البشرية - لجنة مراقبة العمليات والإجراءات الداخلية - اللجنة القانونية
لجنة الأنظمة المعلوماتية - لجنة المشتريات - لجنة استمرارية الأعمال - لجان الصيرفة بالتجزئة (الأولى والثانية).



الإدارة التنفيذية

بنك سورية والمهجر



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 المسؤولية ومنصب ممثل بنك سورية والمهجر في مجلس إدارة شركة أروب للتأمين سورية.

يتمتع السيد عزام بخبرة مهنية عريقة ومتمرسة تمتد لأكثر من ٣٥ عاماً من ضمنها خبرة في المجال المصرفي تتجاوز الـ ٢٥ عاماً حيث تولى العديد من المناصب القيادية في عدة مصارف ريادية 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، وشهادة ماجستير في إدارة الأعمال (International Business - Marketing) من جامعة مكغيل في مونتريال - كندا.

**بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٣ استقال السيد ميشال عزام من منصبه كأمين سر مجلس الإدارة عملاً بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٨٠٩٦/ص القاضي بتسمية أمين سر متفرغ لهذا المنصب.

السيدة عناية سوبرة

مدير رئيسي - مديرية العلاقات الدولية

تمتد خبرتها المصرفية لأكثر من ٢٧ عاماً من ضمنها ما يزيد عن ٢٥ عاماً في أحد المصارف الرائدة في لبنان 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 سمير باصوص

نائب المدير العام

يشغل السيد سمير باصوص منصب نائب المدير العام في بنك سورية والمهجر هذا بالإضافة الى كونه عضواً في مجلس المديرين للشركة السورية للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. خلال خبرته المهنية المصرفية التي تتجاوز ٢٢ عاماً، تولى السيد باصوص عدة مناصب إدارية في المصارف ضمن لبنان وسورية. السيد باصوص حائز على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أورورا في الولايات المتحدة الأمريكية.

السيدة ريما جواد

مدير عام مساعد - مديرية الموارد البشرية

تمتد خبرتها المصرفية لأكثر من ٢٧ عاماً من ضمنها ما يزيد عن ١٦ عاماً في عدة مصارف رائدة في لبنان 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 إتمامها كافة مقررات منهاج ماجستير الإدارة العامة في نفس الجامعة.

السيد فراس السمان

مدير رئيسي - مديرتي المعلوماتية والشؤون الإدارية

تمتد خبرته المهنية لحوالي ٢٧ عاماً ويشغل حالياً منصب المدير الرئيسي لكل من مديرتي المعلوماتية والشؤون الإدارية. وحائز على بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة دمشق ويحمل 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 سويرة (مدير رئيسي)	العلاقات الدولية
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: itdept@bso.com.sy	فراس السمان (مدير رئيسي) ماهر راشد	المعلوماتية
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: compliance@bso.com.sy	محمد وسيم نضر	الالتزام
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: administration@bso.com.sy	فراس السمان (مدير رئيسي) كميل خبازة	الشؤون الإدارية
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: risk.management@bso.com.sy	سهى حنا	إدارة المخاطر
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: audit@bso.com.sy	أدونيس زودة	التدقيق الداخلي
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: accounting@bso.com.sy	رغد عبيد	المحاسبة
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: retaildept@bso.com.sy	ميسون مهدي	الصيرفة بالتجزئة
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
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ بريد إلكتروني: legal@bso.com.sy		الشؤون القانونية





نشاطات الموارد البشرية

بنك سورية والمهجر



خلال العام ٢٠١٧ وعلى الرغم من استمرار التحديات التي فرضتها الظروف السائدة في البلاد وتأثيراتها على القوى العاملة، فقد ثابرت مديرية الموارد البشرية سعيها لخدمة توجهات المصرف وأهدافه المرحلية والاستراتيجية عبر المحافظة على بنية الكادر الوظيفي للمصرف باعتباره من الدعامات الأساسية لنجاحه وتطوره.

وفي هذا السياق فقد استمرت إدارة المصرف في المحافظة على مستوى عال من الكفاءات المهنية وذلك من خلال انتهاز السياسات التالية:

- العمل على تحقيق الرضا والاستقرار الوظيفي من خلال السعي إلى توفير المناخ الوظيفي الملائم الذي يكفل تحفيز موظفي المصرف ودفعهم للعطاء والإنتاجية.
- توثيق أسس الجدارة والموضوعية وتكافؤ الفرص كمعايير أساسية عند التخطيط للء الشواغر الطارئة والمستجدة في المصرف.
- تأهيل الموظفين ذوي القدرات والمهارات المتميزة لتولي مراكز بمسؤوليات أعلى بما يكفل تدارك الشواغر في المناصب الإشرافية والإدارية وبما ينسجم مع متطلبات خطة الإحلال الوظيفي العائدة للمصرف.
- توفير التدريب والتأهيل المستمر لموظفي المصرف بما يتلاءم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية.

توزيع الموظفين وفق المؤهل العلمي

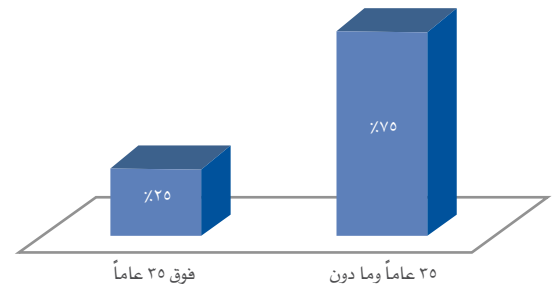


ولقد انعكست آثار هذه السياسات في تمكين المصرف من المحافظة على بنية القوى البشرية لديه حيث بلغ عدد موظفيه ٣٩٢ موظفاً في نهاية عام ٢٠١٧، وشكلت نسبة الموظفين من حملة الشهادات الجامعية والدراسات العليا ٧٦٪ من إجمالي عدد موظفي المصرف.

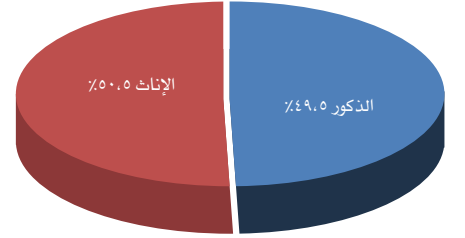
توزيع الموظفين وفق الفئات العمرية

من جهة أخرى، تميز بنك سورية والمهجر بكوادره البشرية الشابة، إذ بلغ متوسط عمر الموظفين فيه ٣١،٤ عاماً. كما بلغت نسبة الموظفين ممن لم تتجاوز أعمارهم ٣٥ عاماً: ٧٥٪ من إجمالي القوى البشرية في المصرف.

وباعتبار أن أبرز أولويات إدارة المصرف في التوظيف تتركز على استقطاب القوى البشرية السورية التي تملك الكفاءة والمؤهلات المطلوبة فإن أغلبية موظفي المصرف هم سوريون ويشكلون حوالي ٩٩،٥ من العدد الإجمالي لموظفي المصرف. إضافة إلى ذلك، شكل عدد الذكور في المصرف ٤٩،٥٪ من عدد الموظفين، مقابل ٥٠،٥٪ من الإناث.



توزيع الموظفين بين ذكور وإناث



وانطلاقاً من إيمان مصرفنا بما للتدريب المستمر من دور محوري في رفع كفاءة أداء موظفي المصرف وإنجاح عملية التقدم والتطور الوظيفي، فقد استمرت مديرية الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٧ بتنظيم دورات تدريبية داخلية تهدف إلى ما يلي:

- تعريف الموظفين الجدد على أساسيات العمل المصرفي ومختلف التشريعات والقوانين ذات الصلة.
- تعزيز المهارات والكفاءات التقنية وإثراء معرفة موظفي المصرف القدامى والجدد في مجالات مصرفية متنوعة كالاثتمان المصرفي، الاعتمادات المستندية، الكفالات، السندات التجارية، البوالص، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أحكام الامتثال الضريبي على الحسابات الخارجية الأميركية (فاتكا)، المخاطر المصرفية، حوكمة الشركات وغيرها.
- تطوير المهارات الشخصية والإشرافية والإدارية للموظفين المتوقع استلامهم مراكز إشرافية مستقبلاً عبر إلحاقهم بدورات مخصصة لذلك.

بالإضافة إلى ذلك فقد حرص المصرف على مشاركة العديد من الموظفين بدورات تدريبية مصرفية متخصصة منظمة من قبل مراكز تدريبية محلية وخارجية وبما يتوافق مع الاحتياجات التدريبية الحالية والمستجدة. كما خضع العديد من موظفي المصرف إلى برامج تدريبية عملية ضمن فروع ومديريات المصرف تم تحديدها بناءً على متطلبات وظائفهم الحالية أو المستقبلية بهدف تنمية مهاراتهم العملية وتوسيع معرفتهم وخبراتهم التقنية.

ولقد تجسدت فعالية الجهود أعلاه في نجاح العديد من الكوادر الشابة بتولي مراكز إشرافية وإدارية في فروع المصرف وإدارته العامة محافظين بذلك على مستوى الأداء الاحترافي الرفيع الذي يتميز به بنك سورية والمهجر.

وفي إطار التزامه بمسؤولياته الاجتماعية فقد واطب بنك سورية والمهجر على دعم طلاب الجامعات في سورية متيحاً لهم الفرصة للانحاق ببرامج تدريبية عملية في فروع المصرف مكّنت هؤلاء الطلاب من التعرف عن كثب على مختلف العمليات المصرفية كمرحلة تمهيدية للدخول في سوق العمل المصرفي.

ومن منطلق حرص مصرفنا على المشاركة بمختلف الفعاليات الوطنية ولاسيما تلك المؤثرة منها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية فقد كانت له مشاركة مميزة خلال العام ٢٠١٧ بـمعرض - ابن البلد - لفرص العمل (للتوظيف والتدريب) والذي تم تنظيمه برعاية وزارة السياحة تحت شعار - ابن البلد.. مسؤوليتنا - والذي أتاح فرص عمل حقيقية أمام اليد العاملة الوطنية مرسخاً بذلك إيمان مصرفنا بمبدأ تكافؤ الفرص الراسخ عبر فتح أبواب التوظيف أمام مختلف الكفاءات الوطنية.

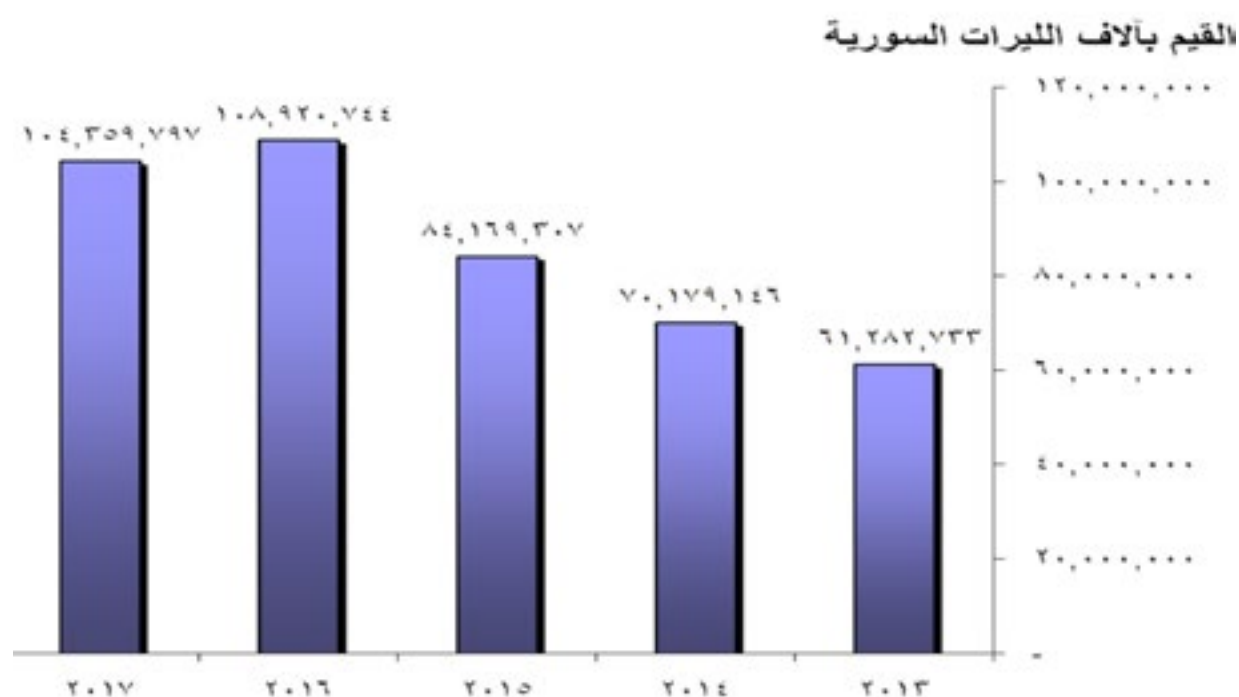
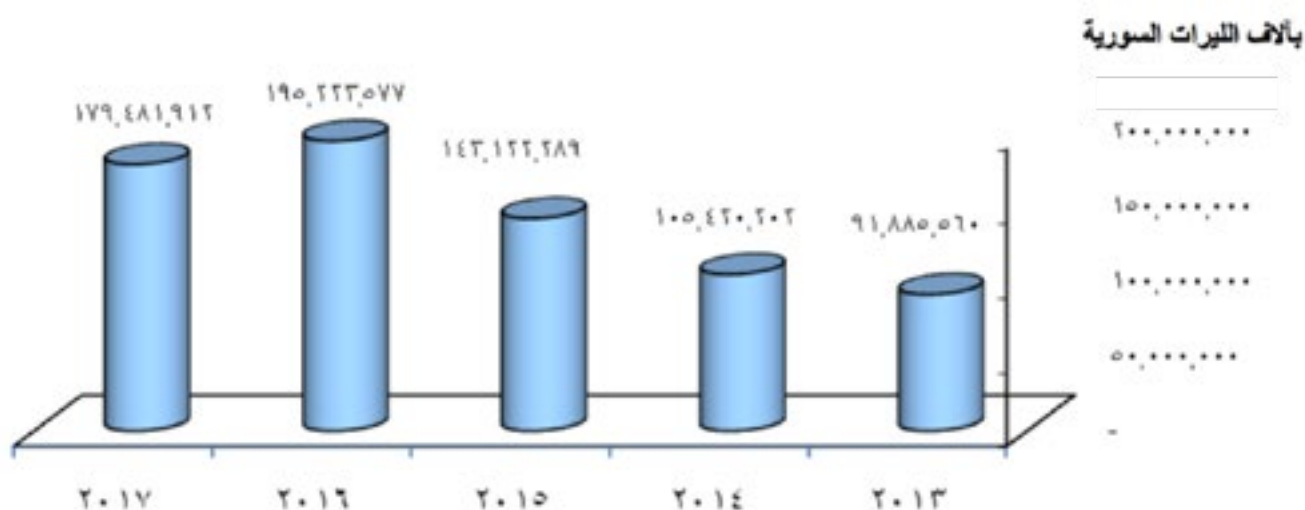
المؤشرات المالية الرئيسية

بنك سورية والمهجر

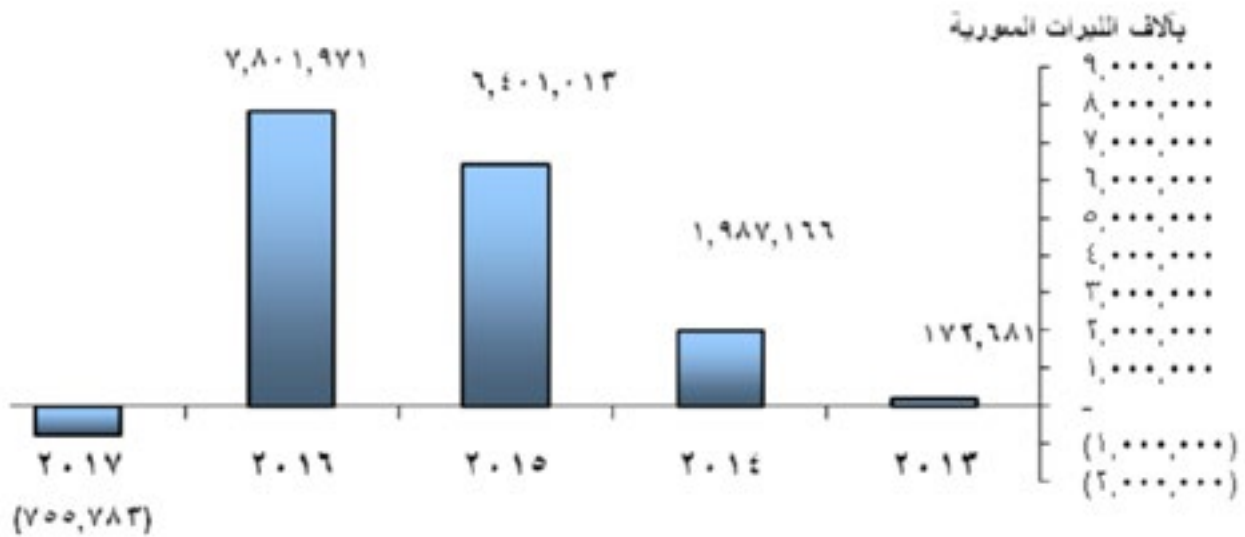


The year 2020 was a year of significant challenges for the company. Despite the global economic downturn, we managed to maintain our position as a leader in the market. Our focus on innovation and customer service helped us overcome the difficulties. As a result of our efforts, we achieved a record-breaking year in terms of revenue and profit. This success was a testament to the resilience and dedication of our team. We are proud of what we have accomplished and look forward to continuing our growth in the future.

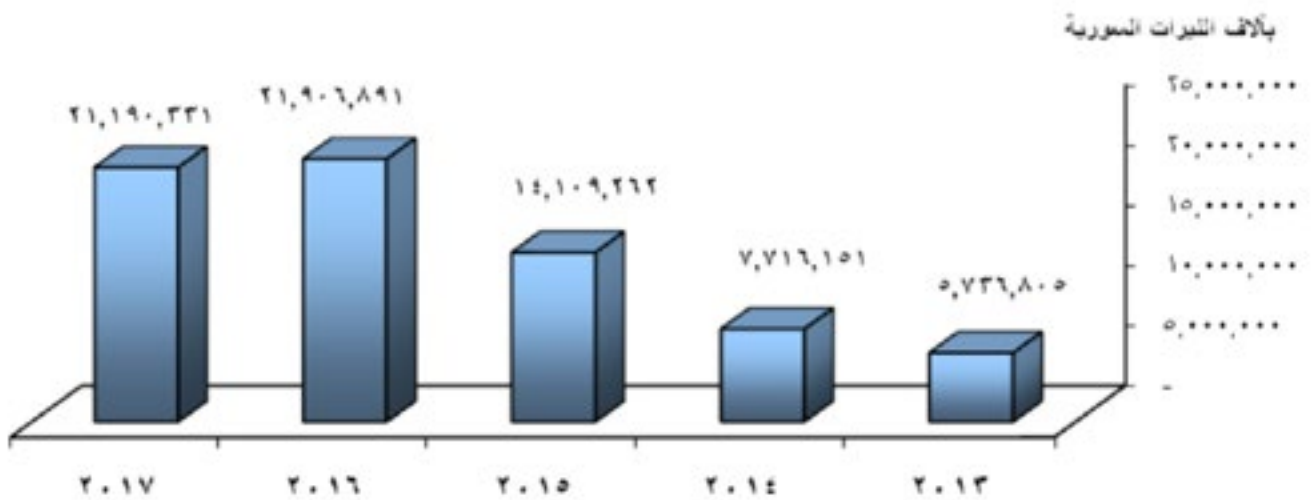
تغيير حجم ودائع الزبائن

تغيير أهم المؤشرات
١- تغيير الموجودات:

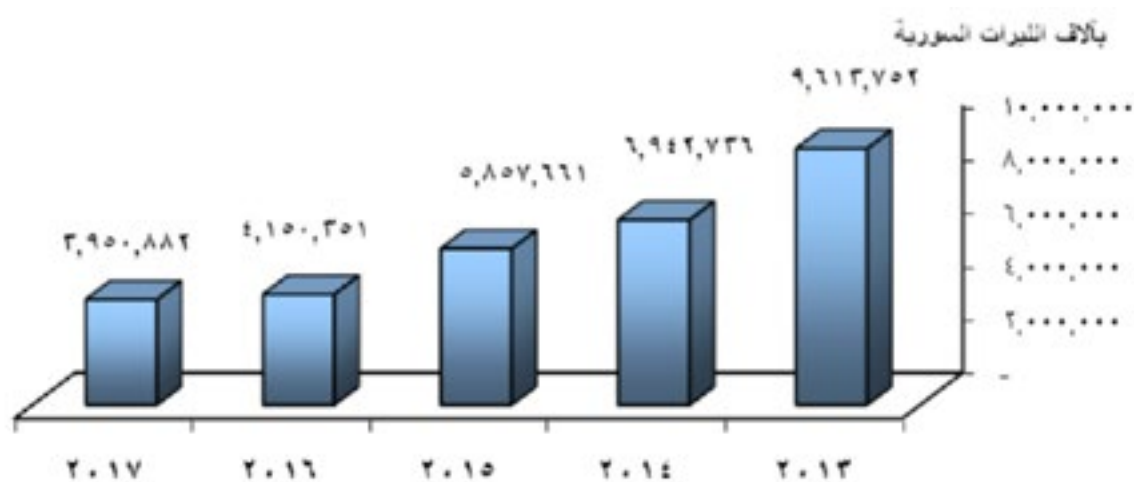
2- تغيّر الأرباح (الخسائر) الصافية:



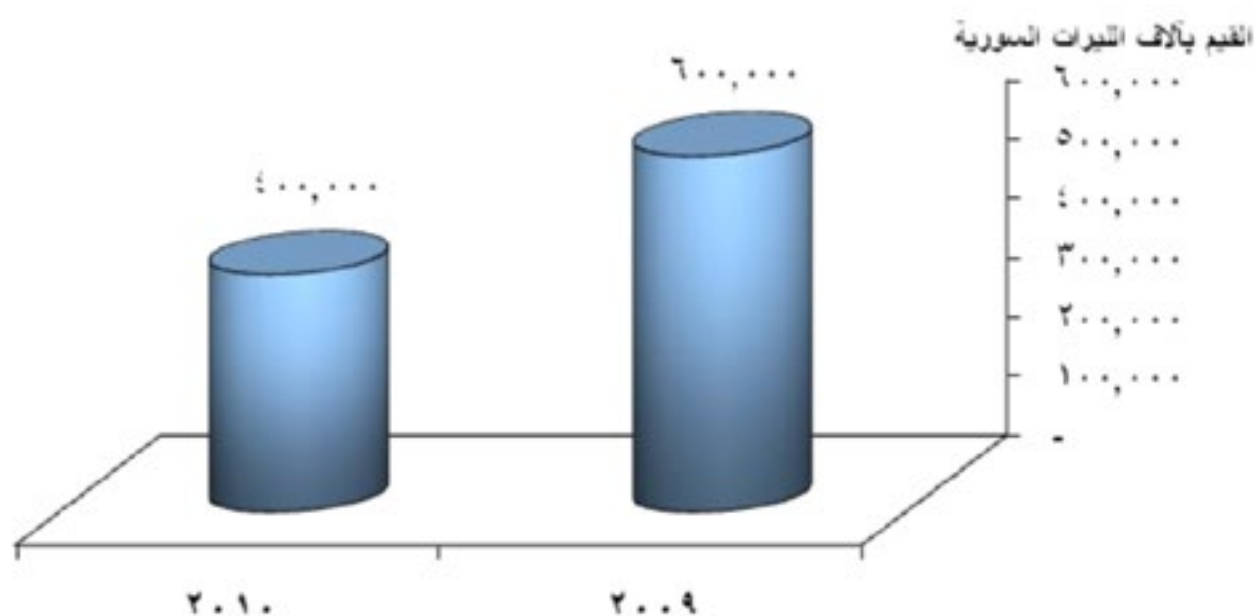
3- تغيّر حقوق المساهمين:



4- تغيّر صافيّ التسليفات:



5- تغيّر الأرباح الموزّعة*:



* لم يتم توزيع أية أرباح في السنوات الست الأخيرة

المؤشرات الأساسية لعام ٢٠١٧

القيم بالآلاف الليرات السورية

نسبة التغير

٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	الموجودات
٨-	١٧٩,٤٨١,٩١٢	١٩٥,٢٢٣,٥٧٧	١٤٣,١٢٢,٢٨٩	ودائع الزبائن
٤-	١٠٤,٣٥٩,٧٩٧	١٠٨,٩٢٠,٧٤٤	٨٤,١٦٩,٣٠٧	حقوق المساهمين
٣-	٢١,١٩٠,٣٣١	٢١,٩٠٦,٨٩١	١٤,١٠٩,٢٦٢	صافي أرباح (خسائر) الفترة
١١٠-	(٧٥٥,٧٨٣)	٧,٨٠١,٩٧١	٦,٤٠١,٠١٣	صافي أرباح الفترة (المحققة)
٦٢	٢,١٥٩,٤١١	١,٣٣٠,٠٤٧	١,٤٣٥,٩١١	الحسابات لدى المراسلين
١٩-	١٢٨,٥٩٧,٦١١	١٥٨,٦٤٤,٠٧٣	١١٢,٦٩١,٤٥١	الودائع لدى المصارف المنتجة
١٩-	١١٢,٤٨١,٩٨٨	١٣٨,٤١٠,١٩٧	٧٤,٤١٤,٧٤٨	للفوائد
٨٤	١٤٠,٥١١	٧٦,٤٩٤	٨٠,٩٠٨	الاستثمارات المالية
٥-	٣,٩٥٠,٨٨٢	٤,١٥٠,٣٥١	٥,٨٥٧,٦٦١	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)

الربحية

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	معدل العائد على متوسط الموجودات
٠,٤٠-	٤,٦١	٥,١٥	معدل العائد على متوسط حقوق الملكية
٣,٤٨-	٤٢,٩٣	٥٧,٨٠	العائد على الموجودات المنتجة للدخل
٢,٤٣	١,٨٩	٢,٢٦	فارق عائد الفائدة (مدينة ودائنة)
١,٥٤	١,٢١	١,٤٨	

استخدامات الأموال

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	نسبة الموجودات المنتجة للفوائد إلى إجمالي الموجودات
٧٣,٩٣	٨٣,٤٣	٨٢,٨٩	نسبة الموجودات المنتجة للفوائد إلى الودائع
٨٩,٣٨	٩٩,٦٩	٩٦,٩٩	صافي التسليفات إلى إجمالي الموجودات
٢,٢٠	٢,١٣	٤,٠٩	صافي التسليفات بالليرة السورية إلى الودائع بالليرة السورية
١١,٦٤	١٨,٤٦	٢٧,٢١	صافي التسليفات بالعملة الأجنبية إلى الودائع بالعملة الأجنبية
٠,٠١	٠,٠١	٠,٠١	صافي التسليفات إلى الودائع
٣,٧٩	٣,٨١	٦,٩٦	الديون غير المنتجة إلى إجمالي التسليفات
٥٥,٧٦	٦٢,٤٩	٥٢,٨٠	

حركة سهم بنك سورية والمهجر لعام ٢٠١٧

شهد سهم بنك سورية والمهجر في العام ٢٠١٧ ارتفاعاً في القيمة السوقية، حيث أغلق السهم بنهاية عام ٢٠١٧ على سعر ٧٧٢ ل.س مرتفعاً بنسبة ٢٢، ١٩٠٪ عن سعر نهاية عام ٢٠١٦ البالغ ٢٦٦ ل.س. وقد سجل السهم عام ٢٠١٧ أعلى سعر له بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠١٧ بقيمة ٧٧٢ ل.س وأدنى سعر له بتاريخ ٠٢/٠٣/٢٠١٧ بقيمة ٢٧٩، ٢٥ ل.س.

في عام ٢٠١٧، تم تداول سهم المصرف من خلال ١٣ جلسة من أصل ٢٢٩؛ أي بما يعادل نسبة ٥ ٪ من جلسات التداول في سوق دمشق للأوراق المالية.

بلغت قيمة تداولات سهم بنك سورية والمهجر ما يقارب ٥، ٤ مليون ل.س (من دون الصفقات الضخمة) وتم تنفيذ صفقة ضخمة على السهم بقيمة ١٤٤، ١ مليار ل.س.

بلغ حجم تداول سهم بنك سورية والمهجر ما يقارب ١٥، ٥ ألف سهم أي ٠، ٠٤ ٪ من كامل أسهم البنك البالغة ٤٠ مليون سهم وذلك دون الصفقات الضخمة حيث بلغ حجم تداول الصفقة الضخمة ١، ٨ مليون سهم.

بلغت قيمة التداولات بشكل عام في سوق دمشق للأوراق المالية في عام ٢٠١٧ ما يقارب ١٩٨، ١٠ مليار ل.س للصفقات العادية أما قيمة تداولات الصفقات الضخمة فقد بلغت ما يقارب ٤٥٢، ٢ مليار ل.س.

لمحة تاريخية:

- تأسس بنك سورية والمهجر عام ٢٠٠٣، حيث تم الاكتتاب على كافة الأسهم المعروضة ليبدأ المصرف أعماله برأسمال قدره ١، ٥ مليار ليرة سورية مُوزعاً 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 وثم ٤٠٠ 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 مُحققاً نمو بنسبة ٤٨٪ عن السعر الاستكشافي، وفي العام ٢٠١٠ وبعد تخفيض سعر السهم بنسبة (١٦، ٧٠٪) نتيجة لآلية توزيع الأسهم المجانية، عاود سعر السهم الارتفاع ليغلق نهاية العام على سعر 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.
- في 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 وأفضل السهم في نهاية عام ٢٠١٢ على قيمة سوقية بلغت ١٤٢، ٥ ل.س مُستقراً 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. وفي نهاية العام ٢٠١٦ على سعر ٢٦٦ ل.س.

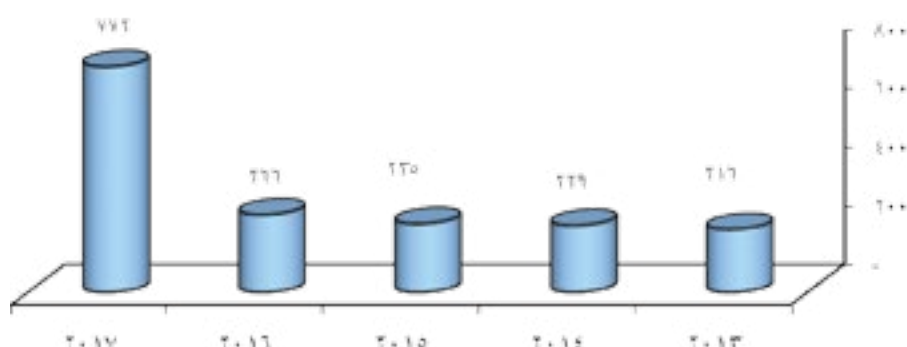
- من الجدير ذكره أن سعر سهم المصرف سجّل أعلى ارتفاع له عام ٢٠١٧ بقيمة ٧٧٢ ليرة سورية وأكبر انخفاض له عام ٢٠١٢ على سعر ١٣٩,٧٥ ل.س.

- لم يقيم البنك بتوزيع أية أرباح عن الأعوام ٢٠١١ و٢٠١٢ و٢٠١٣ و٢٠١٤ و٢٠١٥ و٢٠١٦.

تغير القيمة السوقية للسهم:

القيم بالليرات السورية

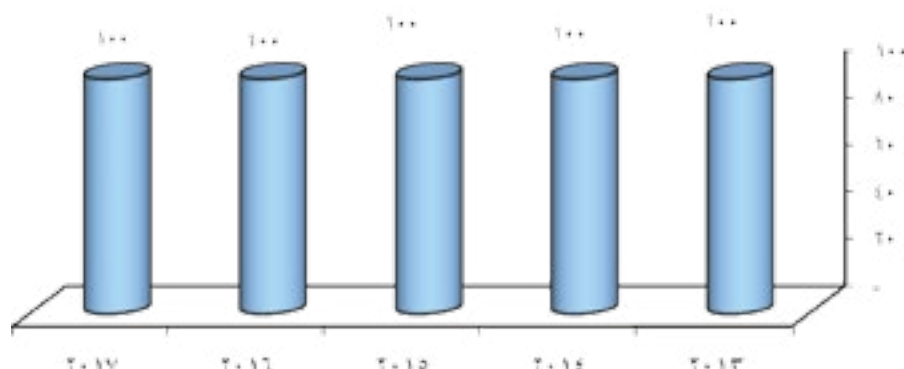
تغير القيمة السوقية للسهم:



تغير القيمة الاسمية للسهم:

القيم بالليرات السورية

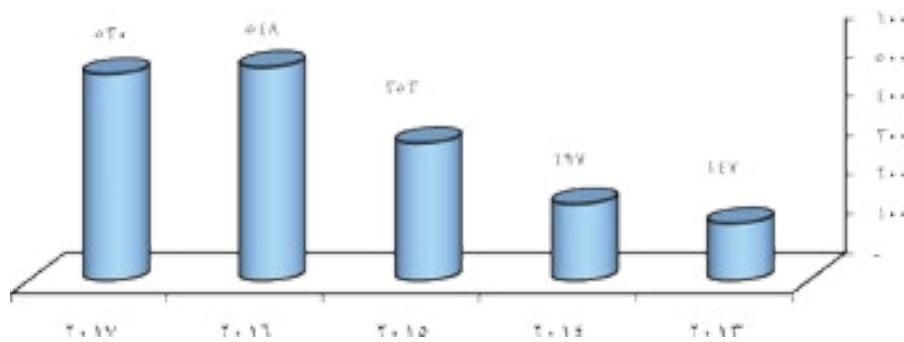
تغير القيمة الاسمية للسهم:



تغيّر القيمة الدفترية للسهم:

القيم بالليرات السورية

تغيّر القيمة الدفترية للسهم :



تحليل البيانات

بنك سورية والمهجر



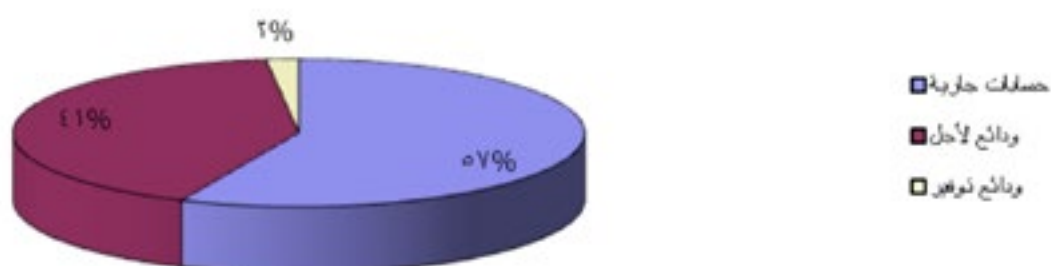


1- الودائع:

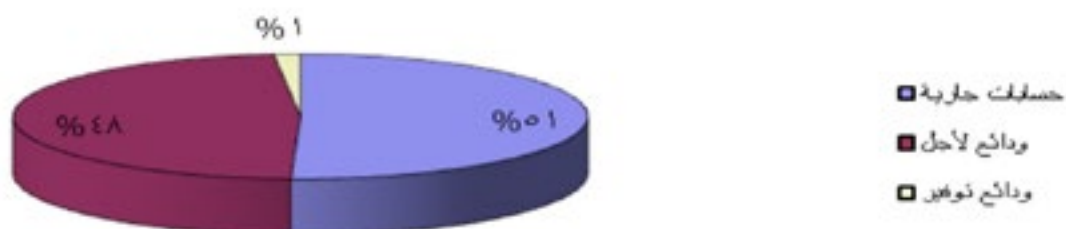
بلغت ودائع الزبائن (١٠٤,٣٦) مليار ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع (١٠٨,٩٢) مليار ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٦.

هيكلية الودائع

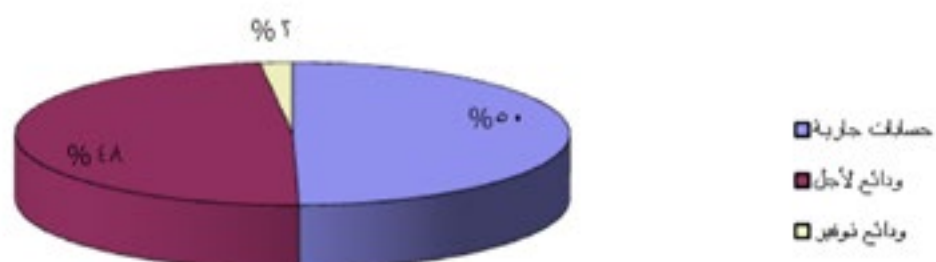
هيكلية ودائع الزبائن ٢٠١٧



هيكلية ودائع الزبائن ٢٠١٦

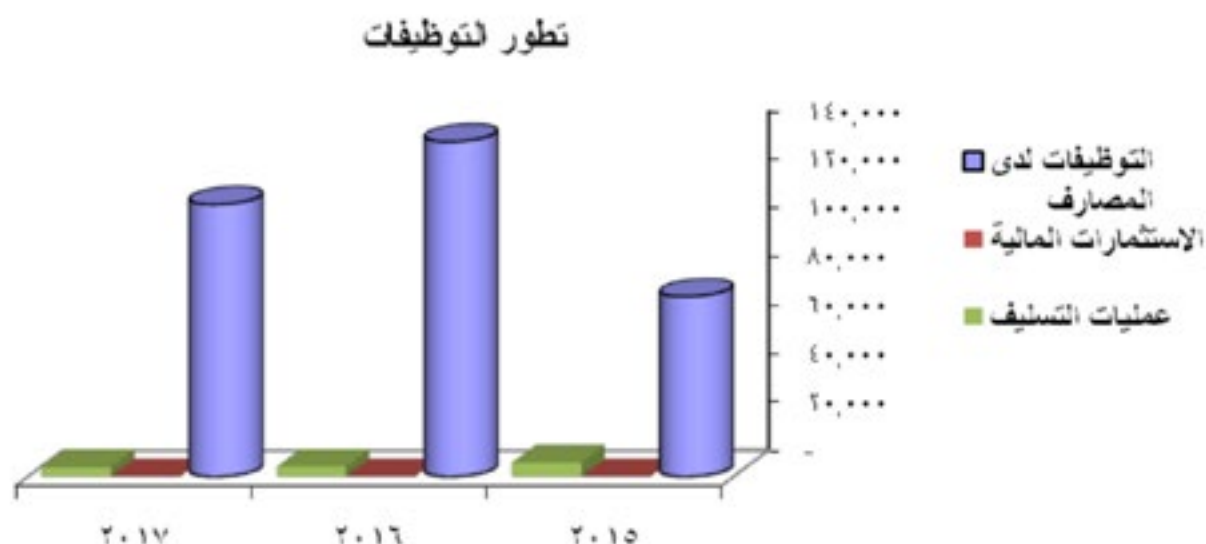


هيكلية ودائع الزبائن ٢٠١٥



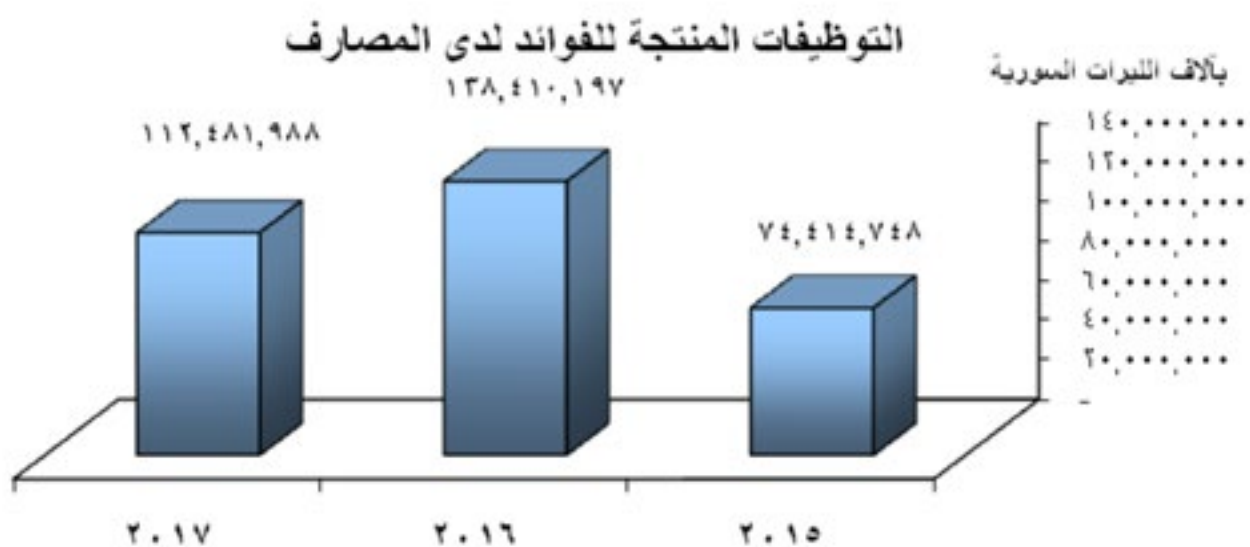
2- التوظيفات:

بلغت التوظيفات في عام ٢٠١٧ حوالي ١١٦,٥٧ مليار ليرة سورية مقارنةً بـ ١٤٢,٦٤ مليار ليرة سورية بنهاية عام ٢٠١٦.



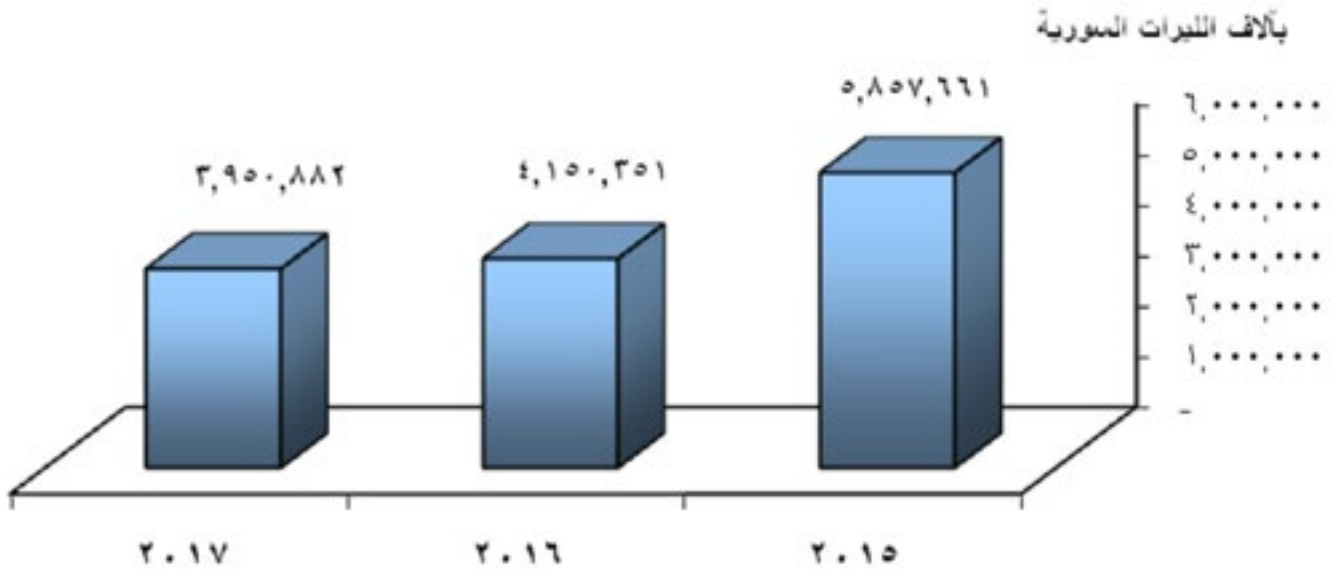
التوظيفات المنتجة للفوائد لدى المصارف:

انخفضت التوظيفات المنتجة للفوائد لدى المصارف بفعل تحسن سعر صرف الليرة السورية لتسجل حوالي ١١٢,٥ مليار ل.س في نهاية عام ٢٠١٧ مقابل ١٣٨,٤ مليار ل.س بنهاية عام ٢٠١٦.



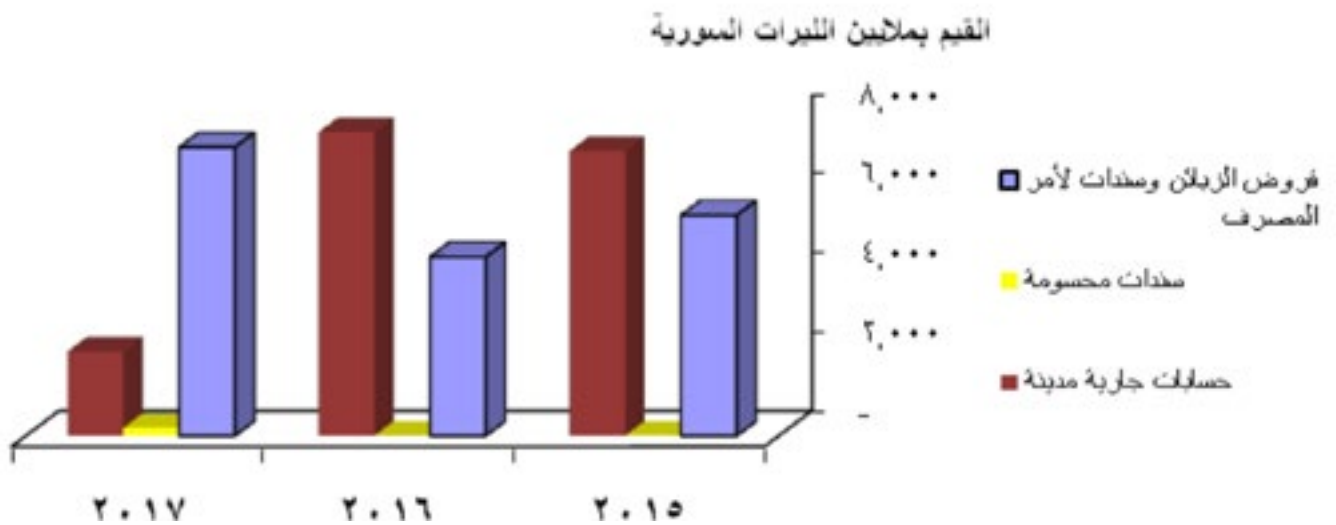
3- صافي التسهيلات الائتمانية:

بلغ حجم صافي التسهيلات الائتمانية ٣,٩٥ مليار ل.س في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٤,١٥ مليار ل.س بنهاية عام ٢٠١٦.



* القيمة محسوبة بعد تنزيل قيمة الفوائد المحفوظة ومخصص التسهيلات الائتمانية

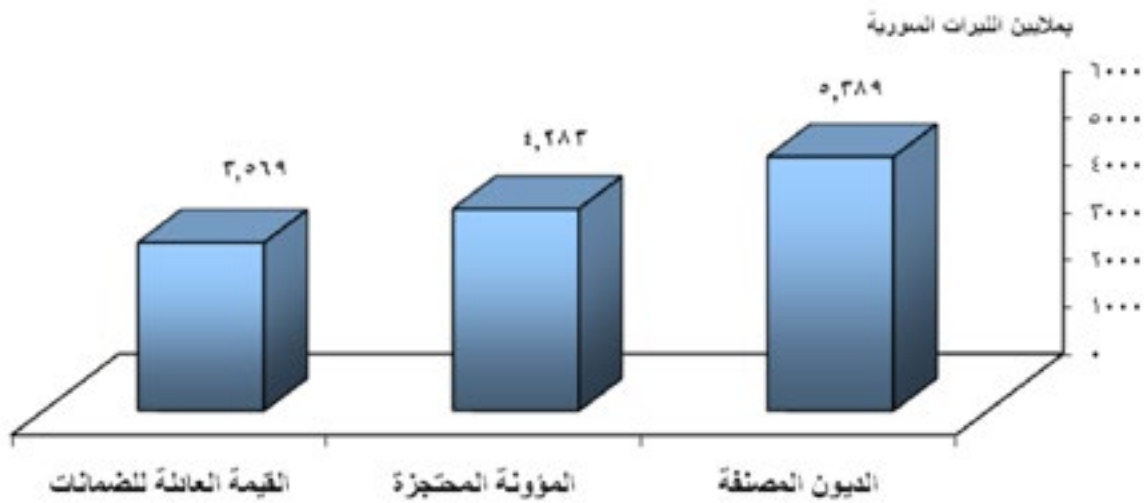
وقد شكلت قروض الزبائن وسندات لأمر المصرف نسبة ٧٦٪ من إجمالي التسهيلات، بينما شكلت الحسابات الجارية المدينة ما نسبته ٢٢٪ والسندات المحسومة نسبة ٢٪ من إجمالي التسهيلات.



الديون المصنفة:

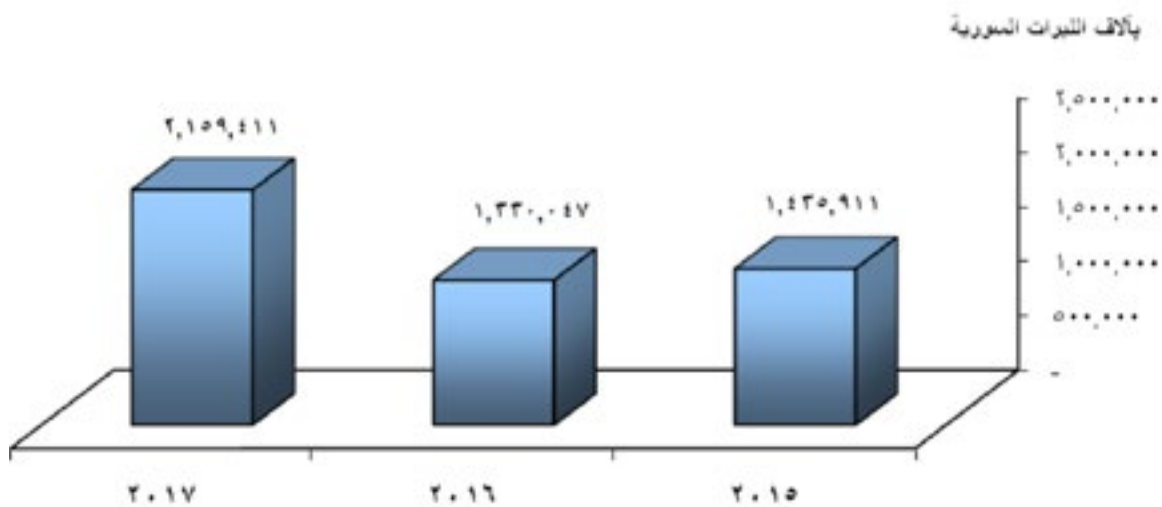
بلغت الديون المصنفة المباشرة غير المنتجة للفوائد في عام ٢٠١٧ حوالي ٥,٣٩ مليار ل.س (مقابل ٧,٦٥ مليار في عام ٢٠١٦)، وهذا المبلغ تمت تغطيته عن طريق:

- مؤونات مخصصة لتغطية هذه الديون بقيمة ٤,٢٨ مليار ل.س.
- ضمانات تبلغ قيمتها العادلة حوالي ٢,٥٧ مليار ل.س.



4- صافي الأرباح المحققة:

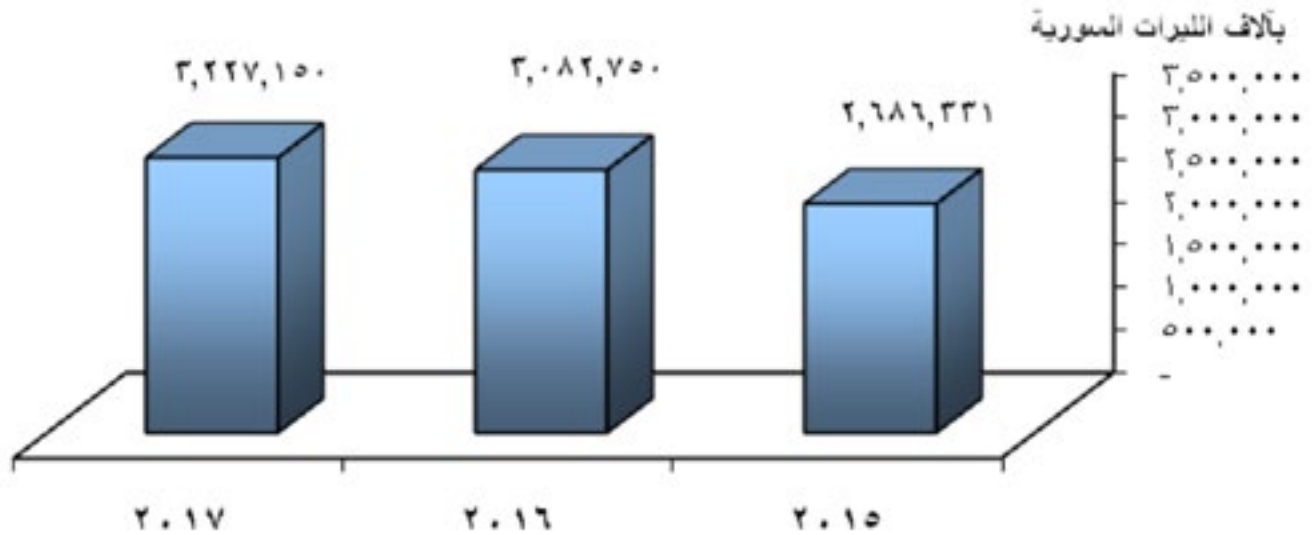
بلغت الأرباح الصافية المحققة ٢,١٦ مليار ل.س في نهاية عام ٢٠١٧ مقابل ١,٢٣ مليار ل.س عام ٢٠١٦ بنسبة زيادة بلغت ٧٢٪.



5- الإيرادات:

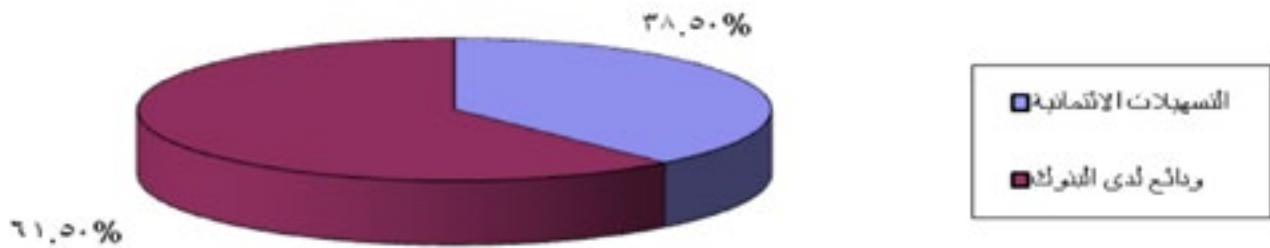
1- الإيرادات:

بلغت إيرادات الفوائد خلال عام ٢٠١٧ (٢,٢٢) مليار ليرة سورية محققة ارتفاعاً مقداره ٥% عن عام ٢٠١٦.



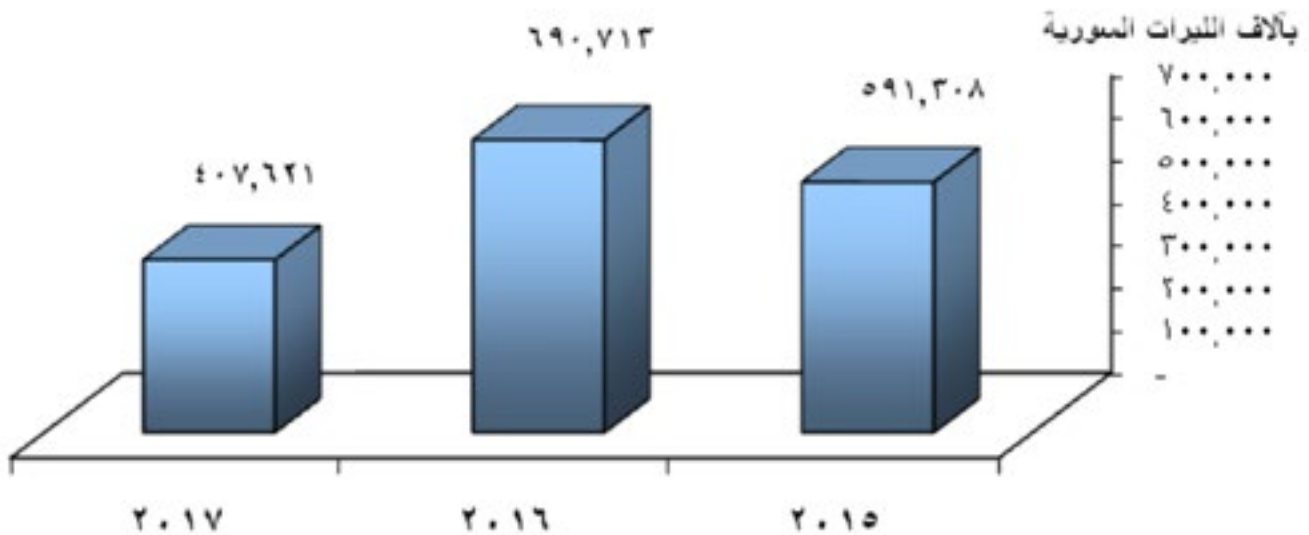
وقد شكلت فوائد الودائع لدى المصارف نسبة ٦١,٥% من إجمالي إيرادات الفوائد، في حين أن الفوائد الناتجة عن التسهيلات الائتمانية تشكل ما نسبته ٣٨,٥% من إجمالي إيرادات الفوائد.

بنية إيرادات الفوائد ٢٠١٧



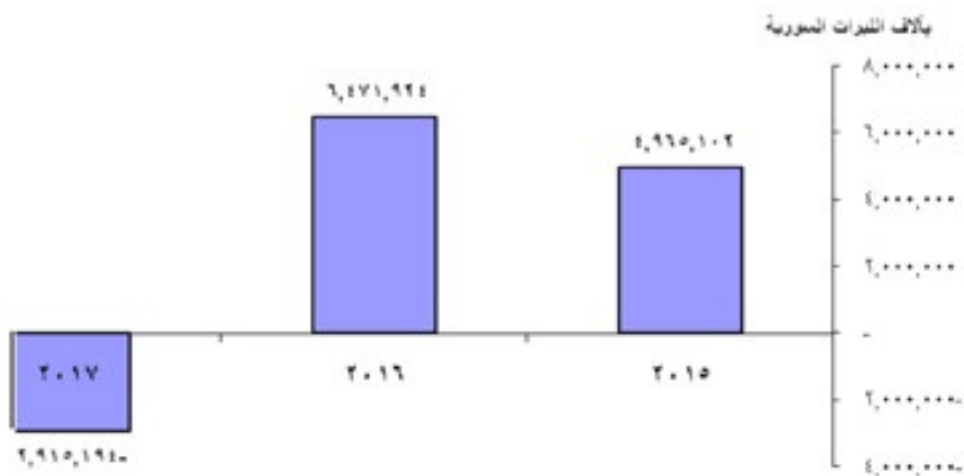
2- الإيرادات الناتجة عن عمليات القطع الأجنبي التشغيلية:

بلغت الإيرادات الناتجة عن عمليات القطع الأجنبي التشغيلية المسجلة خلال عام ٢٠١٧ حوالي ٤٠٨ مليون ل.س بانخفاض قدره ٤١٪ عن عام ٢٠١٦ (٦٩١ مليون ل.س).



3- الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي:

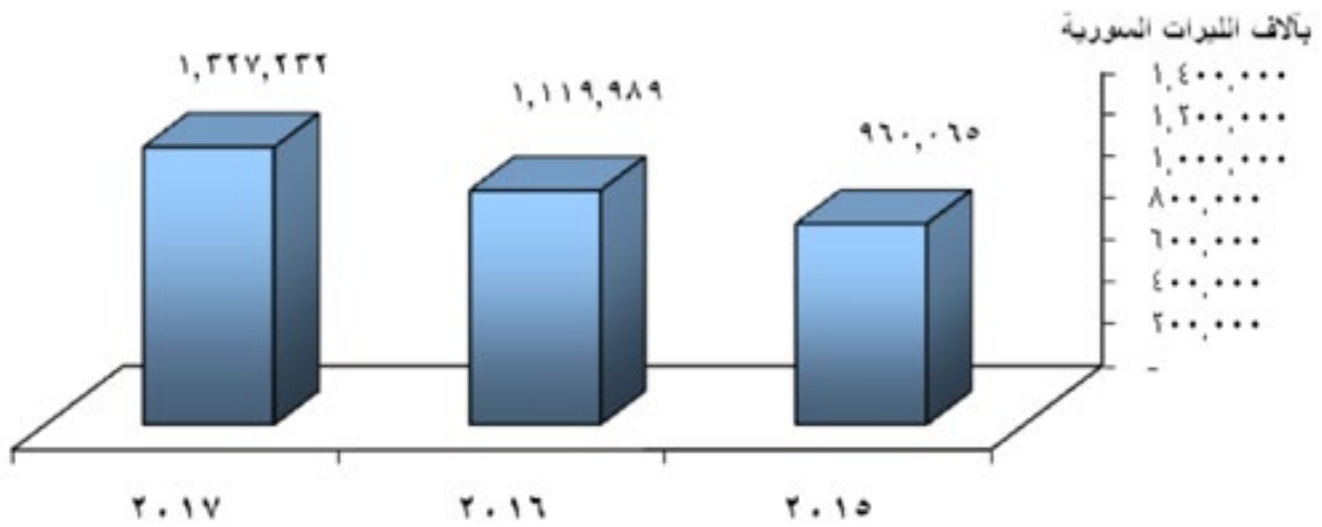
بلغت الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي عام ٢٠١٧ حوالي ٢,٩٢ مليار ل.س مقابل أرباح بلغت ٦,٤٧ مليار ل.س بنهاية عام ٢٠١٦. ويعود السبب في ذلك إلى تحسن سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار حيث انخفض وسطي سعر الصرف بمقدار ٨١,٤٣ ل.س علماً أن سعر الإقفال بلغ ٤٣٦ ل.س بنهاية عام ٢٠١٧.



5- المصاريف

1- أعباء الفوائد

ارتفع حجم أعباء الفوائد بنسبة ١٩٪ عن العام السابق حيث سجل مبلغ ١,٢٣ مليار ل.س. بنهاية عام ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ١,١٢ مليار ل.س. بنهاية عام ٢٠١٦.

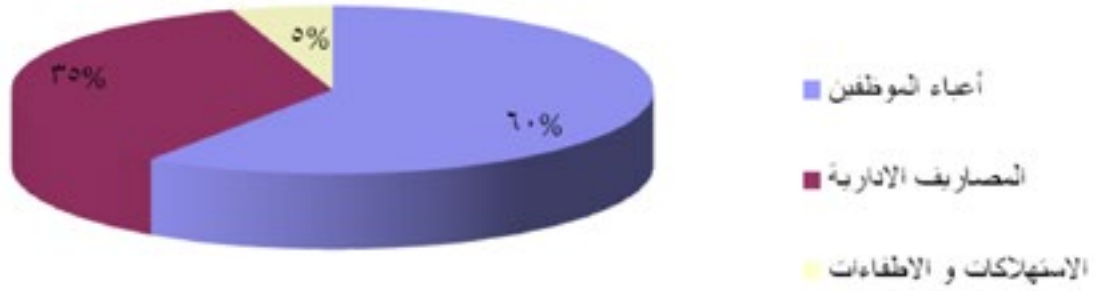


2- المصاريف الإدارية والعمومية:

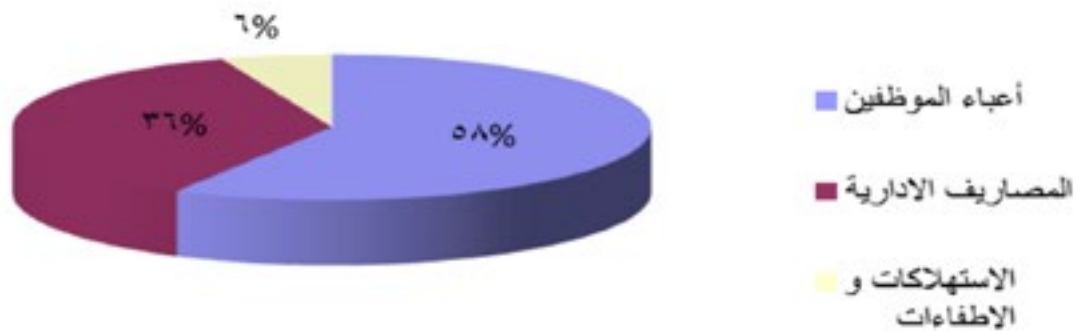
بلغت المصاريف الإدارية والعمومية بما فيها نفقات الموظفين خلال عام ٢٠١٧ مبلغاً مقداره ٢,٣٤ مليار ل.س. مقابل ١,٨٢ مليار ل.س. في عام ٢٠١٦، وقد توزعت هذه المصاريف على الشكل التالي:

- أعباء الموظفين بنسبة ٦٠٪ بمبلغ قدره (١,٤٠ مليار ل.س.) بارتفاع مقداره ٣١٪ عن عام ٢٠١٦ (١,٠٦ مليار ل.س.) وذلك بسبب زيادة الرواتب وزيادة تعويضات غلاء المعيشة تبعاً لارتفاع كلفة المعيشة خلال عام ٢٠١٧.
- المصاريف الإدارية بنسبة ٢٥٪ بمبلغ قدره (٨٣٠ مليون ل.س.) بارتفاع مقداره ٢٥٪ عن عام ٢٠١٦ (٦٦٥ مليون ل.س.).
- الاستهلاكات والإطفاءات بنسبة ١٥٪ بمبلغ قدره (١١٩ مليون ل.س.) بارتفاع مقداره ١٦٪ عن عام ٢٠١٦ (١٠٣ مليون ل.س.).

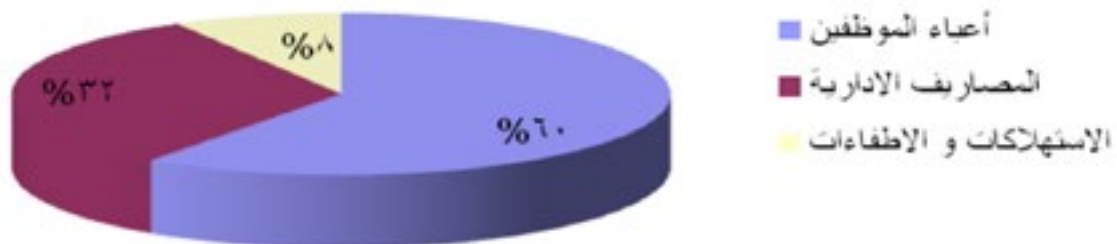
المصاريف الإدارية والعمومية ٢٠١٧



المصاريف الإدارية والعمومية ٢٠١٦



المصاريف الإدارية والعمومية ٢٠١٥



الوظيفة التفاضلية للمصارف

بنك سورية والمهجر





الوضع التنافسي

فيما يلي جدول يبين حجم الموجودات والودائع والتسليفات والأرباح للمصارف التقليدية في سورية موقوفة في ٢٠١٧/٩/٣٠

اسم المصرف	الموجودات	الرتبة	الودائع	الرتبة
بنك بيمو السعودي الفرنسي	٢٥٩,٨١٤,٨٩١	١	١٩٨,٣٣٨,٩٠٨	١
بنك سورية والمهجر	٢٠٥,١٧١,٤٨٨	٢	١١٥,٤٨٥,٦٩٥	٢
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	١٤٠,٥٤٢,٧٨٥	٣	٩١,٩٨٨,٩٢٤	٣
بنك عودة	١٢٠,٦٥٨,٩٣٥	٤	٥٥,٣٦٧,٥٨٠	٤
بنك قطر الوطني	١١٠,٧٥٦,٦٥٨	٥	١٨,٦١٥,٦١٥	١٠
فرنسبنك	١٠٩,٣٩٣,٥٢٣	٦	٥٠,٧٩٤,٣٣٥	٥
بنك بيبيلوس	٧٩,٩٥٠,٥٨٧	٧	٤٥,٨٠١,٣٧٤	٧
البنك العربي	٧٤,٣٢١,٨٣٨	٨	٤٨,١٥٧,٥٠٢	٦
بنك سورية والخليج	٥٠,٧١٣,٠٦٣	٩	٣٨,٠٩٦,٧٢٦	٨
بنك الشرق	٤٣,٩٨٥,٢٢٥	١٠	٢٤,٢٥١,١٥٧	٩
بنك الأردن - سورية	٣٢,٨١٧,٨٤٠	١١	١٣,٥٤٤,٩١٢	١١

حافظ المصرف على مركزه الريادي نسبة للموجودات وودائع الزبائن

الرتبة	الأرباح	الرتبة	التسليفات
٢	٢,١٣٦,٧٣٢	١	٣٨,٦٥٠,٤٠٠
١	٢,٢٩٤,٩٧٩	١٠	٣,٧١٦,١٨٤
٣	١,٣٩٤,٤٣٧	٣	١٦,٣١٠,٠٤٢
٤	٦٢٢,٩٠٤	٥	١١,١٥٣,٩٦٨
٧	١٦٢,٩٥٤	١١	٢,٤٩٧,٤١٢
٥	٤٦٧,٠٤٢	٢	٢٤,٥٢١,٣٧٠
٨	١٣١,٩٦٤	٤	١٣,٢٩٩,٩٩٣
١٠	(٤٧٥,٣٩١)	٨	٩,٣٩٣,٥٢٢
١١	(١,٣٦٦,٥٠٩)	٩	٧,٤١١,٨١٧
٦	٢٤٦,٩٩٤	٦	١١,٠٢٥,٢٩١
٩	(١٥٧,٥٨٠)	٧	١٠,٩٤٣,٦٢٠

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بنك سورية والمهجر



- 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 شركة أروب 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.

الجهة ذات العلاقة			
الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي			
الموحد:			
-	-	٥٤,٧٠٠,١١٦,٤٦٥	حسابات جارية مدينة (موجودات)
٢٣,٢٨٤,٩٨٠	٣٢,٧٧٩,٦٥٦	٤١,٦١٤,٥٦٥,٧٠١	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
-	٢٢١,٠٩٠,٨٣٠	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
-	-	-	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	١,١٦٦,٦٦٦	-	إيجارات مستحقة غير مدفوعة
بنود خارج بيان المركز المالي			
الموحد:			
-	-	١٧٣,٥٠٧,٤١٧	كفالات واردة
-	-	-	بوالص
معلومات إضافية			
١٨٤,١٥٣,٧١٣	١٣٤,٥٠٠,٠٠٠	-	استثمارات ومساهمات
عناصر بيان الدخل الموحد:			
-	-	٦٨٧,٠٣٦,٨٨٢	فوائد وعمولات دائنة
-	٨,٧٧١,٥٨٥	٢٨٧,٤٩٨,٦٨١	فوائد وعمولات مدينة
-	١٢٥,٩٦٧,٤١٣	-	مصاريف التأمين
-	٣٦,٢٥٠,٧٧١	-	تأمين صحي موظفين
-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	إيجارات
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح
-	-	٤,٤٣٠,٢٤٠	أتعاب الإدارة

٢٠١٦	المجموع ٢٠١٧	أعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٨,٠٤٠,٨٤٠,٤٧٩	٥٤,٧٠٠,١١٦,٤٦٥	-
٥٢,٩٥١,٥١٩,١٢١	٤١,٦٨٩,٦٤٦,٦٢٥	١٩,٠١٦,٢٨٨
٧١٦,٧٣٩,٥٥٧	٢٢١,٠٩٠,٨٣٠	-
١٢,٨٣٣,٣٣٤	-	-
-	١,١٦٦,٦٦٦	-
١٩٢,٣١١,٩٩٧	١٧٣,٥٠٧,٤١٧	-
٢٩,٤٦٧,٢٥١	-	-
٢٥٣,٦٩٠,٧١١	٣١٨,٦٥٣,٧١٣	-
٩٨٠,٩٤١,١٢٤	٦٨٧,٠٣٦,٨٨٢	-
٢٢٤,٣٣٧,٠٣١	٢٩٦,٢٧٠,٢٦٦	-
١٠٩,٣٤٨,٣٢٦	١٢٥,٩٦٧,٤١٣	-
٢٤,٢١٢,١١٢	٣٦,٢٥٠,٧٧١	-
١١,١٦٦,٦٦٦	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-
٧٨,٧٨٨,٨٧٥	٤,٤٣٠,٢٤٠	-

دعوة اجتماع الهيئة العامة

بنك سورية والمهجر





دعوة السادة المساهمين في شركة بنك سورية والمهجر مساهمة المغفلة العامة لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية والمقرر انعقاده في ٢٠١٨/٤/٢٥

يتشرف مجلس إدارة بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغفلة عامة أن يدعو السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية المقرر انعقاده في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في الخامس والعشرين من شهر نيسان لعام ٢٠١٨ في فندق الشيراتون قاعة إشبيلية لمناقشة بنود جدول الأعمال المتضمن المواضيع التالية:

- ١- الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية ٢٠١٧ وخطة العمل للعام ٢٠١٨.
- ٢- الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته ومصير الأرباح والخسائر وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٧.
- ٣- مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليها.
- ٤- اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات وفق أحكام القوانين النافذة والمطبقة على المصارف.
- ٥- زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم الأرباح المتراكمة المحققة حتى تاريخ ٢٠١٧/١٢/٢١ وقسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال وتوزيع الأسهم المجانية الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين وتعديل المادة ٦ من النظام الأساسي تبعاً لذلك وبعد الحصول على الموافقات اللازمة أصولاً.
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام ٢٠١٧.
- ٧- المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧.
- ٨- البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧.
- ٩- انتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد لقرب انتهاء ولاية مجلس الإدارة الحالي.
- ١٠- البحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٨ واتخاذ القرار بخصوصها.
- ١١- انتخاب مدقق الحسابات للعام ٢٠١٨ وتحديد تعويضاته.
- ١٢- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة و التعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة ١٥٢ من المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١.

يرجى من السادة المساهمين الراغبين بالمشاركة في اجتماع الهيئة العامة المذكور المبادرة إلى تسجيل طلبات اشتراكهم أصالةً أو وكالةً لدى قسم الشؤون القانونية في مبنى إدارة بنك سورية والمهجر ش.م.م.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 في ٢٠١٨/٤/١٠ من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الرابعة مساءً، وينتهي التسجيل في تمام الساعة الحادية عشرة من يوم الأربعاء الواقع في ٢٠١٨/٤/٢٥ لينتقل التسجيل إلى فندق الشيراتون من الساعة الثانية عشرة صباحاً ويستمر حتى الساعة الثانية من بعد ظهر يوم انعقاد الجلسة.

في حال عدم انعقاد اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في ٢٠١٨/٤/٢٥ في فندق الشيراتون في دمشق لعدم اكتمال النصاب القانوني يمدد التسجيل بحسب الأحكام الواردة آنفاً إلى الساعة الثالثة من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في ٢٠١٨/٤/٢٥ لتنعقد هيئة عامة جديدة غير عادية تقوم مقام الهيئة العامة العادية في الساعة الثالثة من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في ٢٠١٨/٤/٢٥ 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 - 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 لهيئة الأوراق والأسواق www.scfms.sy المالية السورية.

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، يفقد حقه في حضور الاجتماع.

لمزيد من الاستفسار يرجى الاتصال بالبنك على رقم الهاتف: ٠١١-٢٢٦٠٥٦٠ تحويلة (٣٠٥)

رئيس مجلس الإدارة

تعديل جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية لشركة بنك سورية والمهجر المساهمة المغفلة العامة والمقرر انعقاده بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٥

لاحقاً للدعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية المقرر انعقاده في تمام الساعة الثانية ظهراً من يوم الأربعاء الواقع في الخامس والعشرين من شهر نيسان ٢٠١٨ في فندق شيراتون دمشق - قاعة إشبيلية، وفي حال عدم انعقاد الاجتماع لعدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع إلى الساعة الثالثة من بعد ظهر يوم الأربعاء لتتعدد جلسة في تمام الساعة الثالثة من نفس اليوم وفي نفس المكان.

يتشرف مجلس الإدارة أن يعلم السادة المساهمين بإضافة بند على جدول أعمال الهيئة العامة المذكورة وذلك سناً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وتعليمات مصرف سورية المركزي كما يلي:

الاطلاع على قرار مجلس الإدارة بتعيين عضو مجلس إدارة جديد بدلاً من العضو المستقيل لملء المركز شاغر وليكمل مدة سلفه واتخاذ القرار بخصوص هذا التعيين.

وبناءً عليه يصبح جدول أعمال الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية لشركة بنك سورية والمهجر المساهمة المغفلة العامة المعدل على الشكل التالي:

- ١- الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية ٢٠١٧ وخطة العمل للعام ٢٠١٨.
- ٢- الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته ومصير الأرباح والخسائر وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٧.
- 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- زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم الأرباح المتراكمة المحققة حتى تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ وقسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال وتوزيع الأسهم المجانية الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين وتعديل المادة ٦ من النظام الأساسي تبعاً لذلك وبعد الحصول على الموافقات اللازمة أصولاً.

- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام ٢٠١٧.
- ٧- المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧.
- ٨- البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧.
- ٩- الاطلاع على قرار مجلس الإدارة بتعيين عضو مجلس إدارة جديد بدلاً من العضو المستقيل لملء المركز الشاغر وليكمل مدة سلفه واتخاذ القرار بخصوص هذا التعيين.
- ١٠- انتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد لقرب انتهاء ولاية مجلس الإدارة الحالي.
- ١١- البحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٨ واتخاذ القرار بخصوصها.
- ١٢- انتخاب مدقق الحسابات للعام ٢٠١٨ وتحديد تعويضاته.
- ١٣- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة ١٥٢ من المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١.

رئيس مجلس الإدارة

A person in a dark suit and a striped tie is standing at a desk, looking down at a document held in their left hand. Their right hand is resting on a large, white, rectangular object, possibly a folder or a piece of equipment. The background is a plain, light-colored wall.

البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع البيانات المالية الموحدة



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي
لقد تدقنا 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 2017، والبيانات الموحدة للتدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في تلك 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 2017 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 مدققي الحسابات 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 رأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للتكينة التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن تلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات 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 تنفي محفظة التسهيلات الائتمانية	يتضمن تحديد مخصص تنفي القيمة استخدام الكثير من التقديرات والافتراضات والحكم الشخصي من الإدارة عند تحديد المخصص.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها للتعامل مع المخاطر الجوهرية لتنفي 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 تنفي القيمة على أساس جماعي، وتقييم مدى كفاية مخصصات تنفي القيمة للتسهيلات الائتمانية المقيمة على أساس إفرادي.
بما في 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.	تقوم الإدارة بتقدير مخصص تنفي من خلال استخدام الحكم الشخصي والتقديرات، بالإضافة إلى تطبيق التشريعات النافذة.	بناءً على فهمنا للطريقة المستخدمة وإجراءات الرقابة الأساسية، قمنا بالتركيز على تحديد أحداث الخسارة وإجراءات الحوكمة حول اختيار تنفي القيمة، والمضمنة إعادة التقييم المستمر من قبل الإدارة.
الرجاء الرجوع إلى الإيضاحات رقم 7 و 16 و 29 و 35.2 للمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية ومخصصات تنفي القيمة ذات الصلة، ولإيضاح رقم 2 لسياسات المحاسبة المطبقة من قبل البنك لتحديد والاعتراف بتنفي القيمة.	يعتبر تحديد مخصص تنفي محفظة التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة في التدقيق نظراً لجوهرية أرصدة المخصصات وتعدد الإجراءات التي تتبعها الإدارة بهذا الخصوص.	لقد قمنا بإجراء فهم كامل للإجراءات وفحص إجراءات الرقابة ذات الصلة لتحديد ما إذا كانت قد صممت وتعمل بشكل فعال خلال العام.

رقم الترخيص /

اسم

د/م ٤٦٤٦

3/ ش

1

شركة حصرية ومشاركوه -إرنست ويونغ
(المحدودة المسؤولية) محاسبون قانونيون و مستشارو أعمال

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

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
		بالنسبة لتدني القيمة للتسهيلات الائتمانية بشكل فردي، حصلنا على فهم لأساس احتساب مخصصات تدني القيمة، وأخذنا بعين الاعتبار تقديرات الإدارة الرئيسية والتوقعات حول ظروف المقترضين. بالإضافة إلى ذلك، بناءً على حكمنا المهني، قمنا باختيار عينات من التسهيلات الائتمانية وقيمتنا مدى ملائمة التصنيف وما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل فردي. بالنسبة لمخصص تدني القيمة على أساس جماعي، وباستخدام أسلوب العينات، قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة المدخلات المستخدمة في اختبار التدني المعد من قبل الإدارة، متضمنة التقييم المالي للمقترض ومعلومات متنوعة أخرى، وكذلك إعادة احتساب مخصص تدني القيمة. كما قمنا بتقييم فيما إذا كان مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية محدد بطريقة معقولة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية وأحكام القانون المعمول بها. وكذلك إعادة احتساب مخصص تدني القيمة المعد من قبل الإدارة، بالإضافة إلى فحص المدخلات الرئيسية لاختبار انخفاض القيمة. بالنسبة لمخصص تدني القيمة على أساس جماعي وفرادي، 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 إحصاءات البيانات المالية الموحدة تعكس على نحو ملائم تعرض البنك لمخاطر الائتمان.

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

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا نعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
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 الاعتراف بالمخصصات.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تقديرات الإدارة واقتراحاتها، 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 2017

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2017، 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 تقتصر 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 تبدي بأنها خاطئة بشكل جوهري.

تقرير مدقق 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 فترة 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 التيقن 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 الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنتج الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقى 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 تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

➤ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

➤ تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

➤ التوصل إلى استنتاج حول ملائمة 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. وإذا 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 أو الظروف 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 تم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور 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 الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتوقعة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير مدققى 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 متلفة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

EY حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
عمد القادر عزة كهرية (محدودة المسؤولية)
ترخيص ٣/ش

الدكتور عبد القادر عزة حصرية
شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

دمشق - الجمهورية العربية السورية
29 آذار 2018

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
27,156,379,037	40,688,007,883	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	94,063,357,375	4	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	34,534,253,132	5	إيداعات لدى المصارف
1,278,538	6,010,851	6	موجودات مالية للتجارة
4,150,351,257	3,950,881,676	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
75,215,000	134,500,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,741,211,167	2,963,812,317	9	موجودات ثابتة
39,832,311	34,721,499	10	موجودات غير ملموسة
614,076,719	1,366,242,497	11	موجودات أخرى
2,024,818,756	1,740,124,733	12	وتبعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
195,447,236,064	179,481,911,963		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
54,458,653,432	44,091,516,726	13	ودائع بنوك
108,920,744,405	104,359,797,449	14	ودائع العملاء
2,020,772,233	1,929,584,908	15	تأمينات نقدية
5,071,006,460	3,974,117,261	16	مخصصات متنوعة
6,303,750	21,125,000	18	مطلوبات حريبية موجلة
433,864,865	728,089,965	17	مخصص ضررية التحل
2,464,252,834	3,017,361,852	19	مطلوبات أخرى
173,375,597,979	158,121,593,161		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
751,648,092	1,039,915,727	21	احتياطي قانوني
751,648,092	1,039,915,727	21	احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
18,911,250	63,375,000	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(398,288,565)	1,179,345,899	23	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة
16,639,985,695	13,724,791,695	23	الأرباح المدورة غير المحققة
21,906,891,273	21,190,330,757		
164,746,812	169,988,045		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
22,071,638,085	21,360,318,802		مجموع حقوق الملكية
195,447,236,064	179,481,911,963		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (تدرجه مساهمه مغطاه عامه)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	ايضاح	
3,082,749,572 (1,119,989,139)	3,227,150,416 (1,327,232,109)	24 25	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
1,962,760,433	1,899,918,307		صافي الدخل من الفوائد
944,374,066 (12,574,120)	697,606,923 (170,561,018)	26 26	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
931,799,946	527,045,905		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,894,560,379	2,426,964,212		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
690,713,192 6,471,924,000 245,755 3,500,000 -	407,620,634 (2,915,194,000) 4,732,313 3,500,000 2,510,709	27 27	صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح موجودات مالية للمتاجرة أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع أرباح بيع موجودات ثابتة
10,060,943,326	(69,866,132)		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,062,631,788) (97,635,085) (5,473,358) 438,885,224 (316,564,120) (665,460,905)	(1,395,463,054) (114,105,886) (5,110,812) 2,098,686,026 288,131,803 (829,548,367)	28 9 10 29 16, 4 30	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد الخسائر الائتمانية استرداد (مصروف) مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
(1,708,880,032)	42,589,710		إجمالي استرداد مصاريف (مصاريف) تشغيلية
8,352,063,294	(27,276,422)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(550,092,249)	(728,506,611)	17	مصروف ضريبة الدخل
7,801,971,045	(755,783,033)		صافي (خسارة) ربح السنة
7,801,124,561 846,484	(761,024,266) 5,241,233		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
7,801,971,045	(755,783,033)		
195.03	(19.03)	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	
7,801,971,045	(755,783,033)		صافي (خسارة) ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الخيار:
(4,660,000)	59,285,000	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,165,000	(14,821,250)	22	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
7,798,476,045	(711,319,283)		(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للسنة
7,797,629,561	(716,560,516)		العائد إلى:
846,484	5,241,233		مساهمي البنك
7,798,476,045	(711,319,283)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	
8,352,063,294	(27,276,422)		الأنشطة التشغيلية
			(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
97,635,085	114,105,886	9	تعديلات أبنود غير نقدية:
5,473,358	5,110,812	10	استهلاكات
(438,885,224)	(2,098,686,026)	29	إطفاءات
316,564,120	(288,131,803)	16, 4	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(245,755)	(4,732,313)	27	(استرداد) مصروف مخصصات متوقعة
334,426	(2,510,709)		أرباح موجودات مالية للمناجزة
			(أرباح) خسائر استبعاد / بيع موجودات ثابتة
8,332,939,304	(2,302,120,575)		(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (الاحتياطي
345,691,500	(157,267,600)		الائتماني على الودائع)
(19,087,041,717)	15,888,238,348		التغير في الإيداعات لدى المصارف
206,972,000	(206,972,000)		التغير في ودائع البنوك
2,181,136,373	2,007,225,959		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(138,462,522)	(824,435,740)		الزيادة في الموجودات الأخرى
180,887,427	80,106,988		الزيادة في التسهيلات النقدية
(7,000,690,205)	5,975,204,591		التغير في ودائع العملاء
204,006,050	539,059,981		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(14,774,561,790)	20,999,039,952		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل
(45,840,340)	(434,281,511)	17	ضريبة الدخل المدفوعة
(14,820,402,130)	20,564,758,441		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(611,580,553)	(336,899,203)		شراء موجودات ثابتة
-	2,702,876		بيع موجودات ثابتة
(611,580,553)	(334,196,327)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(73,936)	(471,450)		أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
(73,936)	(471,450)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
20,153,777,292	(8,010,447,341)		تأثير تغيرات أسعار الصرف
4,721,720,673	12,219,643,323		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
68,350,004,351	73,071,725,024		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
73,071,725,024	85,291,368,347	32	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من القوائد وأنصبة الأرباح
2,916,720,746	2,977,124,122		قوائد مقبوضة
1,035,430,433	1,381,226,603		قوائد مدفوعة
3,500,000	3,500,000		توزيعات أرباح مقبوضة

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة 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 2017 و 31 كانون الأول 2016.

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 28 فرع كما في 31 كانون الأول 2017 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة. تم تسجيل الفرع رقم 29 للبنك والكاكن في محافظة اللاذقية – مشروع الزراعة خلال عام 2017 ولم يباشر العمل بعد.

خلال عام 2014 تم إعادة العمل بفرع المحطة الكاكن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتاً بها ثمانية فروع للبنك موزعة 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.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 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 2017 بقرار مجلس الإدارة في إجتماعه رقم 121 بتاريخ 15 شباط 2018 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 باليرة 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 2017.
- تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، يتم تفصيلها والإفصاح عنها بالمصافي 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 تغير 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.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة 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 2017 و 31 كانون الأول 2016.

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 28 فرع كما في 31 كانون الأول 2017 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة. تم تسجيل الفرع رقم 29 للبنك والكاكن في محافظة اللاذقية - مشروع الزراعة خلال عام 2017 ولم يبدأ 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.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 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 2017 بقرار مجلس الإدارة في إجتماعه رقم 121 بتاريخ 15 شباط 2018 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2017. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية – مبادرة الإفصاح**
إن التعديلات تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات حول التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (كالأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف).

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل - 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، الذي يمكن أن يقطع منه من استردادات الفروقات الضريبية المؤجلة القابلة للاقتطاع والناتجة عن الخسائر غير المحققة. علاوة على ذلك، فإن التعديلات تبين كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح**
إن التعديلات توضح أن متطلبات الإفصاح في المعيار 12، عدا عن المذكورة في الفقرات B10-B16، تطبق على حصص المنشأة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة حليفة (أو على جزء من حصصها في مشروع مشترك أو شركة حليفة) والمصنفة على أنها (أو المتضمنة في مجموعة استبعاد مصنفة على أنها) محتفظ بها للبيع.

إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة، تعترّم 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.

• التصنيف والقياس

الموجودات المالية:

إن تصنيف وقياس الموجودات المالية يعتمد على كيفية إدارتها (نموذج أعمال المجموعة) وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. هذه العوامل تحدد ما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أن تقوم، باختيار لا رجعة فيه، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إمكانية إعادة التصنيف لاحقاً للربح أو الخسارة إلى بيان الدخل. يطبق هذا الاختيار لكل استثمار على حدة.

المطلوبات المالية:

حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، سيبقى محاسبة المطلوبات المالية شبيهة إلى حد كبير بمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة نفسها والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولذلك فإن المجموعة لا تتوقع أي تغيير جوهري على تصنيف مطلوباتها المالية عند تطبيق المعيار. إن قواعد إلغاء الاعتراف بقيت كما هي في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ولم تتغير.

• انخفاض القيمة

سوف تعترف المجموعة بمخصصات انخفاض القيمة وفق منهج الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهو ما يتضمن بشكل رئيسي التمويل والاستثمارات التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع لدى البنوك والضمانات المالية والذمم المدينة الأخرى والالتزامات الائتمانية. إن المنحلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تتركز في المتغيرات التالية:

✓ احتمالية التعثر

✓ الخسارة نتيجة التعثر

✓ التعرض للمخاطر نتيجة التعثر

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

تنوي المجموعة تصنيف موجوداتها المالية إلى ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

- المرحلة 1: الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ نشوئها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر.
- المرحلة 2: الموجودات غير العاملة: الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ نشوئها. يتم تقييم جودة الائتمان بمقارنة احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل كما في تاريخ إعداد التقارير المالية مع احتمالية التعثر المتبقية على مدى عمر الأصل في الوقت الذي تم فيه تقديرها عند الاعتراف الأولي للتعرض للمخاطر (تعدل عند الحاجة وفقاً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق). سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، ستقوم المجموعة بتسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل.

سوف تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمها للتدهور الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها وكذلك قياس خسارة الائتمان المتوقعة. وسوف تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الربح) والتوقعات الاقتصادية من المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة النتائج المحتملة، تعتزم المجموعة صياغة سيناريوهات مختلفة. ستقوم المجموعة في كل سيناريو باشتقاق خسارة ائتمان متوقعة وتطبيق منهج مرجح محتمل لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معيار الدولي للتقارير المالية (9).

● محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة لتيسير محاسبة التحوط وخلق رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على عدد أكبر من مختلف أدوات التحوط والمخاطر. ومع ذلك فإن هذه المتطلبات لا تتطرق بشكل واضح لاستراتيجيات محاسبة التحوط الكلية والتي هي ذات أهمية للبنوك. ونتيجة لذلك يسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) باختيار سياسة محاسبية تقوم على الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39).

بناءً على التحليل الذي تم حتى تاريخه، تتوقع المجموعة أن تستمر في تطبيق محاسبة التحوط وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

• التأثير المتوقع

وفقاً للأحكام الانتقالية للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يُسمح للمجموعة بالاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية السابقة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وبين القيمة الدفترية في بداية الفترة المالية السنوية والتي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. بناءً على تقييم المجموعة، فإن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) يتوقع أن يكون له التأثيرات التالية:

التصنيف:

بناءً على تقييم الإدارة لنموذج الأعمال وطبيعة الأدوات المالية الموجودة في نهاية الفترة المالية، فإنها تتوقع التأثير التالي على التصنيف:

- غالبية الموجودات المالية المصنفة كفروض وضم مدينة والمقاسة بالتكلفة المطفأة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، يتوقع أن تقاس بالتكلفة المطفأة أيضاً حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
- غالبية أدوات الدين التي تصنف حالياً كمستحقة للبيع سوف تتوافق مع شروط التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لهذا لن يكون هناك أي تغيير على محاسبة هذه الموجودات باستثناء متطلبات انخفاض القيمة الجديدة.
- غالبية أدوات حقوق الملكية التي تقاس حالياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ستصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

انخفاض القيمة

نتيجة لانتقال المجموعة لمنهجية الخسارة المتوقعة في حساب خسائر الائتمان، فإنها تتوقع زيادة في مخصصات هذه الخسائر فيما يتعلق بالموجودات المالية المسجلة في 1 كانون الثاني 2018. ونتيجة لذلك، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قد تتأثر بصورة رئيسية من الزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض القيمة.

الإفصاح

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح جديدة وتغييرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه المتطلبات طبيعة ومدى إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بأدواتها المالية بالأخص في سنة تطبيق المعيار الجديد لأول مرة.

التأثير المالي الصافي

بناءً على ما سبق، لا تتوقع المجموعة زيادة في المخصصات وبالتالي انخفاض في حقوق الملكية نتيجة لتطبيق المعيار.

إن الأثر المالي المقدر في حقوق الملكية يتضمن تأثير التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية مقارنة مع 31 كانون الأول 2017 حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39). إن التقييم المبين أعلاه هو تقدير في لحظة معينة وليس توقع. التأثير الفعلي على المجموعة نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) قد يختلف جوهرياً عن هذا التقدير. ستستمر المجموعة بتعديل النماذج، المنهجيات، والضوابط وستتابع التطورات التنظيمية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) في 1 كانون الأول 2018.

الحوكمة والضوابط

تقوم المجموعة بإدارة برنامج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) مركزياً من خلال العمل والتنسيق بين ممثلين عن إدارة التسليف وإدارة المخاطر والإدارة المالية والاستعانة أيضاً بخبراء في هذا المجال لتحديد مصادر البيانات وتصميم النماذج ومعالجة تقنية المعلومات وإصدار التقارير، إضافة إلى تطوير منهج لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والعوامل المستقبلية بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي.

2 أسس الإعداد والمبادئ المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

الحوكمة والضوابط (تتمة)

إن العمل الذي قامت به المجموعة حتى تاريخ إصدار البيانات المالية يشتمل على تقييم لأدوات الدين المتأثرة بمتطلبات التصنيف والقياس الخاصة بالمعيير الدولي للتقارير المالية (9)، وأيضاً تطوير منهجية لتحديد انخفاض القيمة بحيث تشكل أساساً لاحتساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة. إن هيكل الحوكمة والضوابط لدى المجموعة مازال قيد الإنجاز بما يتماشى مع وثيقة التوجيهات التي يتضمنها المعايير الدولي للتقارير المالية (9). إن هذه التوجيهات تتطلب تكوين إطار عمل للحوكمة يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة بحيث يشتمل على سياسات وضوابط مفصلة يتم بموجبها تحديد الأدوار والمسؤوليات.

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

تم إصدار معيير التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 وتم تعديله في نيسان 2016. أسس المعايير لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيير يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيير الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعايير التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة بتطبيق المعايير في تاريخ نفاذ تطبيقه. تقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعايير على بياناتها المالية الموحدة.

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

تتناول التعديلات الثباين بين معيير التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيير 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 معيير 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 الشركة 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. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

- التعديلات على معيير التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيير 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. تقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعايير على بياناتها المالية الموحدة.

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 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، وتفسير 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 بيلي 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 الدولية 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 للفترة 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 بلأثر رجعي كامل أو بلأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

خلال عام 2018، ستقوم المجموعة بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 في أيار 2017 (IFRS 17)، والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 الصادر بتاريخ 2005. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة اختيارية. يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 4، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو النموذج العام، والمكمل بـ:

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 17 - عقود التأمين (تتمة)

- ✓ تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة)
- ✓ طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2021 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين 9 و15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على الشركة.

- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40

توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير، من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغيير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغيير في الاستخدام. يجب على المنشأة أن تقوم بتطبيق التعديلات بشكل مستقبلي على التغييرات في الاستخدام التي تحدث بنفس أو بعد تاريخ بداية الفترات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات.

يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة تقييم الممتلكات المملوكة في ذلك التاريخ وإعادة تصنيف هذه الممتلكات إذا تطلب الأمر ذلك لتعكس الظروف الموجودة بذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 يسمح به فقط إن أمكن ذلك بدون استخدام مبدأ الإدراك المتأخر. إن التعديلات نافذة التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ويجب الإفصاح عنه. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة التطبيق.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016) (صادرة في كانون الأول 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - إلغاء الإعفاءات قصيرة الأمد للمنشآت التي تقوم بالتطبيق لأول مرة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - توضيح أن قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار مستقل لكل استثمار على حدة.

هذه التعديلات غير قابلة للتطبيق على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملة أجنبية والدفعات المقدمة

يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الدفعة المقدمة. في حال كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدمة، على المنشأة أن تقوم بتحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو قبض خاصة بكل سلفة على حدة. يمكن للمنشآت أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي كامل.

وكمعالجة بديلة، يمكن للمنشأة أن تقوم بتطبيق هذا التفسير بشكل مستقبلي لكل الأصول، المصاريف والإيرادات الخاضعة لنطاق هذا التفسير والتي تم الاعتراف الأولي بها في أو بعد:

- (أ) بداية الفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة، أو
- (ب) بداية الفترة المالية السابقة والتي يتم عرضها كأرقام مقارنة في البيانات المالية للفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة.

هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. على كل حال، بما أن ممارسة المجموعة الحالية متفقة مع التفسير، لا تتوقع المجموعة أي أثر على بياناتها المالية الموحدة.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة.

يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسم الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة
- كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019، ويسمح ببعض الإعفاءات الانتقالية. ستقوم المجموعة بتطبيق هذا التفسير عندما يصبح نافذاً للتطبيق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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:

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 جوهريّة 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 التخفيضات 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 والمنخفضات 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 صلبه. 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 الإقصاص 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 ليوصل لاستنتاج في هذا

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

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

■ أرباح أو خسائر اليوم الأول

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

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

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

بعد الاعتراف المبني، 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 تنضي 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- **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 جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. يتم قيد الإطفاء ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.
يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "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 المبدي، كموفرة 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 المبدي. يمكن للإدارة أن تحدد أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي عند استيفاء أي من المعايير التالية، ويتم التحديد على أساس كل أداة على حدة:
• يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو
• عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزءاً من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لمسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
• تحتوي الأداة المالية مشتقاً ضمنياً، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحظور فصل المشتق.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الأصول المالية

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

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

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

■ المطلوبات المالية

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

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 والمعايير 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ 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 المضبوطة، وبنطاقات 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.

■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل فردي 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 المستقبلي هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن التكلفة 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 إلغاء 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 والمياسات 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 المقرض، 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 التقاضي. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تُقيم 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 تمسّياً 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 محل 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 محل الفائدة المستخدم لحسم 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 والمحفقة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعمل. 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 بالانتماء. 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 محل 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 والمبادئ المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم المبادئ 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 وتجهيزات المباني
 - المفروشات والتجهيزات والمعدات
- 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 تحسب 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 الأعمار والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمار باستخدام طريقة الاستحواذ. وهذا ينطوي على إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة غير المعترف بها سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك الالتزامات الطرقة 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 المنفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة.

بعد التسجيل المبني، 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 تغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة التقديرية. 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 التقديرية 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 تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف 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 المدفوعة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحولات التنبؤات 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.

التقاضي

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 تطلأ 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

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
1,734,805,965	2,177,663,612	نقد في الخزينة
19,665,062,016	33,141,864,086	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
5,728,597,402	5,342,026,850	احتياطي ودائع (*)
27,913,654	26,453,335	نقد في الفروع المغطاة نتيجة الظروف الراهنة (**)
<u>27,156,379,037</u>	<u>40,688,007,883</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 2017 مبلغ 5,342,026,850 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 5,728,597,402 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2017 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 10,844,423 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مقابل 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. 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 الفروع 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 مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2017
70,746,222,320	70,043,222,344	702,999,976	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
23,317,135,055	21,815,806,884	1,501,328,171	
94,063,357,375	91,859,029,228	2,204,328,147	
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 ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
17,648,822,441	16,127,164,000	1,521,658,441	
105,923,538,475	102,986,469,736	2,937,068,739	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 702,999,976 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 1,415,410,298 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

قام البنك خلال عام 2017 بتكوين مؤونة لتغطية كامل رصيد حسابات مراسلين متنازع عليها بقيمة 32,367,627 ليرة سورية مقابل 212,552,018 ليرة سورية خلال عام 2016، ليصبح الرصيد المتراكم لمؤونة الحسابات المتنازع عليها مبلغ 353,155,364 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. وخلال عام 2014 قام البنك بتسديد كفالتيين خارجيتين بالعملة 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	2017
34,534,253,132	33,150,253,132	1,384,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
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)

تتقاضى الإيداعات لدى المصارف فوائد كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

6 موجودات مالية للمتاجرة

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
1,278,538	6,010,851	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية
1,278,538	6,010,851	

7 تسهيلات التتمانية مباشرة (بالصافي)

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
		<u>الشركات الكبرى</u>
		حسابات جارية مدينة
5,300,764,019	2,132,432,812	
5,506,244,946 (67,642,700)	6,440,357,969 (140,164,185)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
257,352,497	202,641,096	سندات محسومة
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
10,996,718,762	8,635,267,692	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
		قروض
63,849,302 (202,844)	48,437,476 (164,130)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
63,646,458	48,273,346	
		<u>حسابات دائنة صدفية مدينة</u>
9,278,852	6,690,901	حسابات جارية دائنة صدفية مدينة
9,278,852	6,690,901	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
		قروض
1,298,391,403 (121,343,288)	1,074,608,577 (100,640,751)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
1,177,048,115	973,967,826	
		<u>المجموع</u>
12,246,692,187	9,664,199,765	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(5,464,944,728)	(3,468,046,132)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(816,194,450) (1,815,201,752)	(815,364,435) (1,429,907,522)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
4,150,351,257	3,950,881,676	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,388,947,746 ليرة سورية، أي ما نسبته 55.76% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,652,567,562 ليرة سورية، أي ما نسبته 62.49% كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,959,040,224 ليرة سورية، أي ما نسبته 40.97% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,837,365,810 ليرة سورية، أي ما نسبته 47.66% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,770,922,440 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 2,540,380,591 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2016، 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 الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

2017	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2017 التغيير خلال الفترة	5,508,704,998 (1,957,924,907)	772,434,180 (39,803,704)	6,281,139,178 (1,997,728,611)
في 31 كانون الأول 2017	3,550,780,091	732,630,476	4,283,410,567
في 1 كانون الثاني 2017 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
إضافات خلال السنة مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة الخصاوس القيمة الفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*	116,048,265 4,295,904 (184,334,007)	70,018,797 87,286 -	186,067,062 4,383,190 (184,334,007)
الخصاوس القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)* استردادات من ديون غير منتجة ** استردادات من ديون منتجة ** المستلخدم خلال السنة من مخصص تدني ديون غير منتجة ***	(3,409,990) (1,887,037,278) (1,520,327) (1,967,474)	- (109,626,899) (282,888) -	(3,409,990) (1,996,664,177) (1,803,215) (1,967,474)
في 31 كانون الأول 2017 مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	2,985,971,469 564,808,622	482,074,663 250,555,813	3,468,046,132 815,364,435
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	3,550,780,091	732,630,476	4,283,410,567

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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 تنلي مقابل ديون غير منتجة مخصصات تنلي 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 تنلي مقابل ديون غير منتجة مخصصات تنلي مقابل ديون منتجة انخفاض القيمة ائتمانية (فروقات أسعار المصرف)*	265,561,916 4,299,792	33,205,783 164,084	298,767,699 4,463,876
انخفاض القيمة ائتمانية جماعياً (فروقات أسعار المصرف)*	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 تنلي ديون غير منتجة ***	(7,038,609)	(296,462)	(7,335,071)
في 31 كانون الأول 2016 مخصصات تنلي مقابل ديون غير منتجة مخصصات تنلي 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 ائتمانية مباشرة	5,508,704,998	772,434,180	6,281,139,178

* 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 تنلي ديون غير منتجة عبارة عن جزء غير مسدد من دين متعثر لأحد العملاء تم إعلانه منه بناء على اتفاق مع البنك لدى قيامه بتسديد المبالغ المستحقة عليه.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعديم رقم 1/م/ن/ب1145 تاريخ 6 نيسان 2017 والتعديم رقم 1/م/ن/ب2271 تاريخ 30 حزيران 2017 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) 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 443,522,886 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بمبلغ 425,321,287 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 767,286,961 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 470,915,203 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 770,477,393 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 533,233,158 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 1,238,202,164 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,303,710,551 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

7 تسمييلات انتمائية 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 28,480,109 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 31,153,916 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
1,304,301,493	1,815,201,752	الرصيد في 1 كانون الثاني
824,201,839	279,741,439	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(313,301,580)	(665,035,669)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
<u>1,815,201,752</u>	<u>1,429,907,522</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
75,215,000	134,500,000	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u>
<u>75,215,000</u>	<u>134,500,000</u>	أسهم شركات (أ)

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
75,215,000	134,500,000	تحليل الأسهم والسندات:
<u>75,215,000</u>	<u>134,500,000</u>	ذات عائد متغير

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

9 موجودات ثابتة

إن الأسعار 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	
2017					
التكلفة					
3,021,552,881	792,482,531	446,901,311	18,290,000	1,763,879,039	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
65,130,711	8,735,660	56,395,051	-	-	إضافات
628,101,354	117,067,788	119,530,357	-	391,503,209	تحويلات
(3,562,220)	-	(3,562,220)	-	-	استبعادات
3,711,222,726	918,285,979	619,264,499	18,290,000	2,155,382,248	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
الاستهلاك المتراكم					
1,577,773,832	761,406,148	337,204,264	10,038,160	469,125,260	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
114,105,886	16,610,110	43,594,189	2,320,000	51,581,587	استهلاك السنة
(3,370,053)	-	(3,370,053)	-	-	استبعادات
1,688,509,665	778,016,258	377,428,400	12,358,160	520,706,847	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
مشاريع تحت التنفيذ					
1,297,432,118	-	64,688,139	-	1,232,743,979	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
271,768,492	-	71,162,340	-	200,606,152	إضافات
(628,101,354)	-	(55,853,192)	-	(572,248,162)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
941,099,256	-	79,997,287	-	861,101,969	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
2,963,812,317	140,269,721	321,833,386	5,931,840	2,495,777,370	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
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)	-	-	استبعادات
3,021,552,881	792,482,531	446,901,311	18,290,000	1,763,879,039	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
الاستهلاك 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)	-	-	استبعادات
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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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 183,171,455 ليرة سورية مقابل مبلغ 184,895,771 ليرة سورية عام 2016.

لم يتم مطالبة شركة التأمين بالتعويض كون عقود التأمين لا تشمل إلا عمليات الحريق والسرقة دون أن تشمل الأضرار الناتجة عن أحداث غير إعتيادية، وعليه ارتكبت 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 المقدر 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	
			2017
			التكلفة
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
-	-	-	إضافات
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
			الإطفاء المتراكم
82,542,955	52,571,769	29,971,186	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
5,110,812	4,550,000	560,812	إطفاء السنة
87,653,767	57,121,769	30,531,998	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
			صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
34,721,499	33,878,231	843,268	
			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
			الإطفاء المتراكم
77,069,597	48,009,303	29,060,294	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
5,473,358	4,562,466	910,892	إطفاء السنة
82,542,955	52,571,769	29,971,186	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
			صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
39,832,311	38,428,231	1,404,080	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

11 موجودات أخرى

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
114,569,676	157,853,741	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,364,994	18,945,045	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,628,281	2,532,892	طوابع
6,972,418	12,869,965	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
3,805,345	3,805,345	سلف تراخيص عمل
1,079,340	1,079,340	سلف معاملات قضائية
385,094,018	686,467,696	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة -
5,818,385	6,251,235	مؤسسات
8,256,484	937,213	مصاريف مستحقة من مقرضين متعثرين (*)
7,167,778	7,436,025	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
62,320,000	468,064,000	سلف موردين
614,076,719	1,366,242,497	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 56,300,369 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 63,634,944 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقرضين المذكورين بقيمة 923,899 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 1,166,285 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. وقد قام البنك خلال عام 2017 بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 56,287,055 ليرة سورية. في حين بلغت هذه المخصصات 56,544,745 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016. تم تخفيض المصاريف المستحقة من مقرضين متعثرين بقيمة المخصصات المذكورة لتظهر قيمتها بالصافي.

(**) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2017 قامت المجموعة باستملاك عقار إستيفاء لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 268,247 ليرة سورية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماثياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,829,735	7,167,778	7,167,778
338,043	268,247	268,247
7,167,778	7,436,025	7,436,025
		الرصيد في بداية السنة
		إضافات
		الرصيد في نهاية السنة (***)

(***) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها إستيفاء للتسهيلات الإئتمانية العائدة لعملاء على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الاستملاك وفق أحكام الفقرة ب من البند 2 من المادة 100 من القانون رقم 23 عام 2002. قام البنك بالتواصل مع مصرف سورية المركزي لغرض تسوية العقارات المستملكة المتجاوزة المهلة القانونية للتصفية، وقد تم طرح قيمة هذه العقارات من رأس المال الأساسي عند احتساب كفاية رأس المال، وذلك تماثياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,809,028,956	1,524,334,933	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>2,024,818,756</u>	<u>1,740,124,733</u>	

13 ودائع بنوك

2017	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	2,299,073,507	41,616,381,322	43,915,454,829
ودائع لأجل	176,061,897	-	176,061,897
مجموع	<u>2,475,135,404</u>	<u>41,616,381,322</u>	<u>44,091,516,726</u>
2016	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	1,358,851,907	52,892,829,525	54,251,681,432
ودائع لأجل	206,972,000	-	206,972,000
مجموع	<u>1,565,823,907</u>	<u>52,892,829,525</u>	<u>54,458,653,432</u>

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

14 ودائع العملاء

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,965,059,122	59,091,504,643	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,635,715,674	1,925,818,434	ودائع توفير
52,177,634,426	43,185,665,832	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
142,335,183	156,808,540	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>108,920,744,405</u>	<u>104,359,797,449</u>	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 17,661,461,244 ليرة سورية أي ما نسبته 16.92% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 22,832,334,969 ليرة سورية أي ما نسبته 20.96% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 413,328,026 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 439,757,574 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 59,149,178,033 ليرة سورية أي ما نسبته 56.68% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017 مقابل 55,011,225,630 ليرة سورية أي ما نسبته 50.51% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 156,808,540 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017 مقابل 142,335,183 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016.

15 تأمينات نقدية

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
276,953,301	268,539,147	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,677,806,497	1,610,489,795	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
66,012,435	50,555,966	تأمينات نقدية مقابل بوالص
<u>2,020,772,233</u>	<u>1,929,584,908</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

16 مخصصات متنوعة

2017

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ماتم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة (*) ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
379,976,121	(57,155,030)	-	(234,300)	45,293,702	392,071,749
32,923,174	-	-	(55,915,132)	36,000,000	52,838,306
183,171,455	-	(1,724,316)	-	-	184,895,771
7,613,038	-	-	-	1,644,519	5,968,519
1,590,567,270	(65,808,466)	(401,713,335)	-	-	2,058,089,071
2,194,251,058	(122,963,496)	(403,437,651)	(56,149,432)	82,938,221	2,693,863,416
1,308,951,000	(244,290,000)	(290,684,886)	-	16,000	1,843,909,886
470,915,203	(62,317,955)	-	-	-	533,233,158
1,779,866,203	(306,607,955)	(290,684,886)	-	16,000	2,377,143,044
3,974,117,261	(429,571,451)	(694,122,537)	(56,149,432)	82,954,221	5,071,006,460

مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/غير منتجة

مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/منتجة

مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير المباشرة

مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

2016

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ماتم 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
1,843,909,886	462,624,771	(18,111,754)	-	348,350,983	1,053,045,886
533,233,158	247,218,614	(400,985,989)	-	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

مخصص فروقات أسعار الصرف

مخصص فروقات أسعار الصرف

مؤونة تقيتات أسعار الصرف

مخصص عام محفظة كالات خارجية

مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/غير منتجة

مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/منتجة

مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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 المغلقة والكاننة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص- سيتي سنتر، فرع حلب - المدينة و فرع 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 الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(70,387,044)	433,864,865	الرصيد في 1 كانون الثاني
45,840,340	416,646	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(45,840,340)	(434,281,511)	بطرح: ضريبة الدخل المنفوعة
504,251,909	728,089,965	مصروف ضريبة الدخل
433,864,865	728,089,965	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 إلى 2016 (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 مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,352,063,294	(27,276,422)	صافي الدخل قبل الضريبة
(1,763,508)	(10,919,234)	ينزل أرباح شركة تابعة
(6,471,924,000)	2,915,194,000	يضاف خسائر (ينزل أرباح) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,562,466	4,550,000	يضاف إطفاء الفروع
46,982,600	49,190,479	يضاف استهلاك المباني
(3,500,000)	(3,500,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
(291,767,573)	2,579,975	يضاف مؤونة (ينزل استرداد) مخصص الخسائر الإئتمانية
(11,197,655)	1,644,519	يضاف (ينزل) صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
212,552,018	32,367,627	يضاف مؤونة حسابات مراسلين متنازع عليها
156,889,501	145,461,367	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبيا
(22,550,693)	(58,254,787)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقا
(35,979,744)	(401,713,335)	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
-	(1,724,316)	ينزل استرداد مؤونة فروع متضررة
1,934,366,706	2,647,599,873	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
483,591,677	661,899,968	مصرف ضريبة الدخل
(70,387,044)	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
413,204,633	661,899,968	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
5%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
20,660,232	66,189,997	يضاف رسم إعادة الإعمار
45,840,340	416,646	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
550,092,249	728,506,611	مصرف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

18 مطلوبات ضريبية مؤجلة

2016	2017				
ليرة سورية	ليرة سورية	مطلوبات ضريبية مؤجلة من ارتفاع القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة	مردودات مطلوبات ضريبية مؤجلة نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة
6,303,750	21,125,000	-		6,303,750	
		14,821,250			

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة مبلغ 21,125,000 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 2017 والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة.

19 مطلوبات أخرى

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,020,868,842	1,463,624,960	حوالات وشيكات قيد التحصيل
107,003,852	136,782,769	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
63,508,158	78,162,229	ذمم دائنة
120,477,359	149,663,731	مصاريف مستحقة الدفع
513,318,148	459,323,654	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,441,198	11,969,748	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
75,341,789	68,962,626	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
302,778,088	260,470,653	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
10,039,881	11,059,191	أخرى
14,816,743	16,185,481	عمولات مقبوضة مقدما - كفالات عملاء
223,658,776	361,156,810	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
2,464,252,834	3,017,361,852	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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 2017 و 31 كانون الأول 2016.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالعملة 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 وتسد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49 % من رأسمال البنك.

يمتلك 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 13/13 جـو تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، 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 التعميم 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 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:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,801,124,581	(761,024,266)	(خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
550,092,249	728,506,611	بضائف مصروف ضريبة الدخل
(6,471,924,000)	2,915,194,000	بضائف خسارة (بئزل أرباح) القطع غير المحققة
1,879,292,810	2,882,676,345	مجموع
187,929,281	288,267,635	احتياطي قانوني 10 %

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني المقطوع 1,039,915,727 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

21 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

بناءً على أحكام البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100 % من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,801,124,561	(761,024,266)	(خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
550,092,249	728,506,611	يضاف مصروف ضريبة الدخل
(6,471,924,000)	2,915,194,000	يضاف خسارة (ينزل أرباح) القطع غير المحققة
1,879,292,810	2,882,676,345	مجموع
187,929,281	288,267,635	احتياطي خاص 10%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص المقطوع 1,039,915,727 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

- 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 القرارات 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 2017 مبلغ 142,986,709 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2016، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع 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

2017		
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	
	سندات	أسهم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
18,911,250	-	18,911,250
59,285,000	-	59,285,000
(14,821,250)	-	(14,821,250)
63,375,000	-	63,375,000
2016		
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	
	سندات	أسهم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
22,406,250	-	22,406,250
(4,660,000)	-	(4,660,000)
1,165,000	-	1,165,000
18,911,250	-	18,911,250

الرصيد في 1 كانون الثاني
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
مطلوبات ضريبية مؤجلة *
الرصيد في 31 كانون الأول

الرصيد في 1 كانون الثاني
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
مطلوبات ضريبية مؤجلة *
الرصيد في 31 كانون الأول

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

إن التغيير 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 التغيير عليها.

23 الأرباح (الخسائر) المدورة المحققة وغير 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 فقد بلغت الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ 1,179,345,899 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 في حين بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 398,288,565 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

قام البنك خلال عام 2017 بتحويل مبلغ 1,338,047 ليرة سورية تمثل خسائر غير محققة من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2007.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

24 الفوائد الدائنة

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,094,471,742	1,984,550,143	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		للمؤسسات
201,314,410	88,218,216	فوائد حسابات جارية مدينة
439,618,565	460,169,335	فوائد قروض - مؤسسات
313,301,580	665,035,669	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
34,043,275	29,177,053	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>3,082,749,572</u>	<u>3,227,150,416</u>	

25 الفوائد المدينة

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع العملاء
		ودائع توفير
92,824,671	101,612,405	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
797,082,099	923,226,500	ودائع بنوك
229,219,820	301,611,234	تأمينات نقدية
862,549	781,970	
<u>1,119,989,139</u>	<u>1,327,232,109</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

26 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
37,154,676	37,100,190	صولات الائتمان
104,435,145	110,971,257	عمولات على العمليات التجارية
801,849,104	543,169,470	عمولات الخدمات المصرفية
935,141	6,366,006	عمولات وإيرادات أعمال الوساطة
944,374,066	697,606,923	إجمالي العمولات والرسوم الدافئة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(8,447,307)	(168,789,073)	صولات تحويلات مصرفية
(4,126,813)	(1,771,945)	صولات ورسوم متنوعة أخرى
(12,574,120)	(170,561,018)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
931,799,946	527,045,905	صافي الدخل من العمولات والرسوم

27 صافي أرباح موجودات مالية

27.1 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 والناقجة عن تقييم المحفظة مبلغ 4,732,313 ليرة سورية عن عام 2017، مقابل مبلغ 245,755 ليرة سورية في عام 2016. ظهرت المبالغ المذكورة نتيجة توحيد البيانات المالية.

27.2 صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

بلغت عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية أروب للتأمين 3,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 3,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5%.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

28 نفقات الموظفين

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
662,419,531	777,574,470	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
49,944,750	61,068,874	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
301,813,150	482,410,650	مكافآت
13,518,627	26,419,278	تدريب الموظفين
10,483,718	10,853,500	تعويض تمثيل
239,900	323,900	ملايس مستخدمين
24,212,112	36,250,771	تأمين صحي موظفين (إيضاح 33)
-	561,611	تعويضات أخرى
<u>1,062,631,788</u>	<u>1,395,463,054</u>	

29 استرداد الخسائر الانتمائية

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		<u>شركات</u>
367,961,300	1,768,213,436	منتج
(4,243,488)	(2,775,577)	غير منتج
372,204,788	1,770,989,013	أفراد
103,005,399	39,803,704	منتج
(146,693)	195,602	غير منتج
103,152,092	39,608,102	
<u>470,966,699</u>	<u>1,808,017,140</u>	
		<u>تسهيلات انتمائية غير مباشرة</u>
		شركات (إيضاح 16)
296,157,754	-	منتج
(328,239,229)	290,668,886	غير منتج
<u>(32,081,475)</u>	<u>290,668,886</u>	
		<u>الإجمالي</u>
291,767,573	(2,579,975)	إجمالي منتج
147,117,651	2,101,266,001	إجمالي غير منتج
<u>438,885,224</u>	<u>2,098,686,026</u>	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

30 مصاريف إدارية وعسومية

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,304,038	23,989,415	مصاريف إعلان وتسويق
44,073,632	60,670,759	إيجارات
27,327,542	29,957,454	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
152,349,670	76,675,932	مصاريف وأتعاب مهنية
35,787,774	37,400,021	بريد وهاتف والانترنت
15,574,091	14,728,982	مصاريف بطاقات الائتمان
17,631,457	35,741,249	رسوم وأعباء حكومية
12,462,325	15,930,214	نفقات السويقت
55,605,204	74,901,932	صيانة
20,325,449	32,168,291	نقل وسفر
109,348,326	125,967,413	تأمين (إيضاح 33)
20,820,917	34,092,935	مصاريف معلوماتية
115,112,789	157,044,935	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وطاقة
3,813,158	1,528,743	تبرعات
17,890,107	18,839,927	أخرى
5,700,000	1,847,665	مصاريف متعلقة بفروع متعثره *
334,426	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
-	25,742,500	نفقات التقاص الالكتروني
-	62,320,000	مصرف مؤونة سلف موردين
665,460,905	829,548,367	

* تكبد البنك خلال عام 2017 مصاريف الدعاوي القضائية وبوالص الحياة والحريق المستحقة من المقترضين المتعثرين (إيضاح 11).

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

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

2016	2017	
<u>7,801,124,561</u>	<u>(761,024,266)</u>	(خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>195.03</u>	<u>(19.03)</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) 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 مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

32 النقد وما في حكمه

2017 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
35,319,527,698	21,399,867,981	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
94,063,357,375	105,923,538,475	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(44,091,516,726)	(54,251,681,432)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
85,291,368,347	73,071,725,024	

(*) 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:

2017 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
119,957,248	77,871,913	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
119,957,248	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 المسؤولة. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة البنك %	2017 ليرة سورية	2016 ليرة سورية
شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة	52	184,153,713	178,475,711

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 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)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		2017	2016
الشركة الأم والشركات التيقة	الشركات الخليفة	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:			
حسابات جارية مدينة (موجودات)	54,700,116,465	-	68,040,840,479
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)	41,614,565,701	19,016,288	52,933,851,965
ودائع لأجل (مطلوبات)	-	-	716,739,557
إيجارات مدفوعة مقدماً	-	-	12,833,334
إيجارات مستحقة غير مدفوعة	-	-	-
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:			
كفالات واردة	173,507,417	-	192,311,997
بوالص	-	-	29,467,251
معلومات إضافية			
استثمارات ومساهمات	-	-	75,215,000
عناصر بيان الدخل الموحد:			
فوائد وعمليات دائنة	687,036,882	-	980,941,124
فوائد وعمليات مدينة	287,498,681	-	224,337,031
مصاريف التأمين (إيضاح 30)	-	-	109,348,326
تأمين صحي موظفين (إيضاح 28)	-	-	24,212,112
إيجارات	-	-	11,166,666
توزيعات أرباح (إيضاح رقم 27.2)	-	-	3,500,000
أرباح الإدارة *	4,430,240	-	78,788,875

* تمثل أرباح 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 2017

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 معينة.
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

	2017				2016			
	المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
موجودات مالية متوفرة للبيع	134,500,000	-	-	134,500,000	75,215,000	-	-	75,215,000
موجودات مالية للشاحرة	6,010,851	-	-	6,010,851	1,278,538	-	-	1,278,538
المجموع	140,510,851	-	-	140,510,851	76,493,538	-	-	76,493,538

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

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 لتقليص 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

- تلتخص 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 أثر 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 التبول 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 بالتوانين والأنظمة وسياسات البنك ونظامه الداخلي.
مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفاءتها.
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 ومراجعتها 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، ويتم 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 ومثانة 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 أسوء 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 والزبائن 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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 عيالاتها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تنضم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض ويتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان.

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
25,393,659,418	38,483,890,936	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	94,063,357,375	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	34,534,253,132	إيداعات لدى المصارف
4,150,351,257	3,950,881,676	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	للأفراد
196,615,839	60,577,758	القروض العقارية
3,952,284,372	3,887,787,499	الشركات الكبرى
1,451,046	2,516,419	الشركات الصغيرة والمتوسطة
390,912,403	692,718,931	موجودات أخرى
2,024,818,756	1,740,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>190,603,815,113</u>	<u>173,465,226,783</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
4,751,287,600	4,589,928,396	كفالات :
1,090,325,470	727,234,973	دفع
979,600,259	1,230,684,873	حسن تنفيذ
2,681,361,871	2,632,008,550	أخرى
1,296,115,911	1,276,727,618	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
4,464,217,080	203,109,369	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>10,511,620,591</u>	<u>6,069,765,383</u>	
<u>201,115,435,704</u>	<u>179,534,992,166</u>	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 ينضم بها كل دين يتم تصنيفه.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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/ب4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2016 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2016 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 خلال عام 2016 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 كانون الأول 2017

بنك سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	8,719	-	-	11,828,500	11,837,219
عالية (مقبولة المخاطر)	57,257,821	201,144,128	-	3,097,597,650	3,355,999,599
منها غير مستحقة	57,257,821	184,881,797	-	3,097,595,774	3,339,735,392
منها مستحقة:	-	16,262,331	-	1,876	16,264,207
لغاية 30 يوم	-	6,765,213	-	-	6,765,213
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	6,469,044	-	1,876	6,470,920
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	3,028,074	-	-	3,028,074
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	302,129	591,528	5,837,870	900,683,674	907,415,201
منها غير مستحقة	302,129	591,528	3,452,870	595,195,310	599,541,837
منها مستحقة:	-	-	2,385,000	305,488,364	307,873,364
لغاية 90 يوم	-	-	-	204,454,030	204,454,030
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	2,385,000	101,034,334	103,419,334
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عسلة:	453,845,495	260,818,006	42,435,476	4,631,848,769	5,388,947,746
دون المستوى	-	21,416,969	-	19,254,207	40,671,176
مشكوك فيها	83,864	27,945,588	-	311,384,693	339,414,145
هالكة (رهينة)	453,761,631	211,455,449	42,435,476	4,301,209,869	5,008,862,425
المجموع	511,414,164	462,553,662	48,273,346	8,641,958,593	9,664,199,765
ي طرح : فوائد مغلقة	(64,761,984)	(115,997,608)	(5,882,634)	(1,243,265,296)	(1,429,907,522)
ي طرح : مخصص التئيم	(446,652,100)	(285,978,296)	(39,874,293)	(3,510,905,798)	(4,283,410,567)
الصافي	-	60,577,758	2,516,419	3,887,787,499	3,950,881,676

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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	504,480	16,211,645	1,990,825	1,083,363,702	1,102,070,662
منها مستحقة:	185,541	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	-	-	16,588,722
مشكوك فيها	1,042,099	33,724,240	-	116,678,980	151,445,319
هالكة (ردية)	568,864,977	239,677,677	59,858,302	6,616,134,565	7,484,535,521
المجموع	626,381,461	550,666,654	63,648,458	11,005,997,614	12,246,692,187
يطرح : فوائد محقة	(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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2017

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	826,072,142	826,072,142
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	1,170,505,090	1,170,505,090
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	822,428,724	822,428,724
منها غير مستحقة	-	-	-	822,428,724	822,428,724
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:	-	-	-	1,770,922,440	1,770,922,440
دون المستوى	-	-	-	27,506,825	27,506,825
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	1,743,415,615	1,743,415,615
المجموع	-	-	-	4,589,928,396	4,589,928,396
بطرح : مخصص التدني	-	-	-	(1,779,866,203)	(1,779,866,203)
الصافي	-	-	-	2,810,062,193	2,810,062,193

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2016

بنك 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
ي طرح : مخصص التدني	-	-	-	(2,377,143,044)	(2,377,143,044)
الصافي	-	-	-	3,469,955,059	3,469,955,059

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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 2017

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	8,719	-	-	11,828,500	11,837,219
عادية (مقبولة المخاطر)	24,628,940	150,953,005	-	1,649,742,993	1,825,324,938
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	302,129	591,528	5,823,870	767,669,878	774,387,405
غير عاملة:	181,877,960	186,914,682	42,435,476	3,158,193,940	3,569,422,058
دون المستوى	-	17,565,269	-	10,620,000	28,185,269
مشكوك فيها	-	26,268,974	-	272,019,281	298,288,255
هالكة (رديئة)	181,877,960	143,080,439	42,435,476	2,875,554,659	3,242,948,534
المجموع	206,817,748	338,459,215	48,259,346	5,587,435,311	6,180,971,620

منها:

تأمينات نقدية	2,598,117	-	64,120	261,981,169	264,643,406
عقارية	7,576,509	327,463,944	47,749,324	2,150,164,620	2,532,954,397
سيارات وآليات	161,469,181	-	-	130,013,211	291,482,392
كفالة شخصية	35,173,941	10,995,271	445,902	3,045,276,311	3,091,891,425
المجموع	206,817,748	338,459,215	48,259,346	5,587,435,311	6,180,971,620

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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 2017

ليرة سورية

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
-	-	-	826,072,142	826,072,142
-	-	-	994,033,631	994,033,631
-	-	-	164,272,541	164,272,541
-	-	-	410,666,283	410,666,283
-	-	-	15,195,417	15,195,417
-	-	-	-	-
-	-	-	395,470,866	395,470,866
-	-	-	2,395,044,597	2,395,044,597
ديون متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)				
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)				
غير عاملة:				
دون المستوى				
مشكوك فيها				
هالكة (رديئة)				
المجموع				
-	-	-	1,432,439,719	1,432,439,719
-	-	-	92,455,000	92,455,000
-	-	-	-	-
-	-	-	870,149,878	870,149,878
-	-	-	2,395,044,597	2,395,044,597
منها:				
تأمينات نقدية				
عقارية				
سيارات وآليات				
كفالة شخصية				
المجموع				

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
ديون متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)				
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)				
غير عاملة:				
دون المستوى				
مشكوك فيها				
هالكة (رديئة)				
المجموع				
-	-	-	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
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 عيّل إفرادياً.

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفويض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 182,200,233 ليرة سورية مقابل 25,848,100 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 172,710,469 ليرة سورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

35 إغارة 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 2017

إيضاح	جيد	عادي	المخففت قيمته	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3 أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	38,483,890,936	-	-	38,483,890,936
4 أرصدة لدى المصارف	15,307,642,184	78,755,715,191	-	94,063,357,375
5 إيداعات لدى المصارف	65,016,250	34,469,236,882	-	34,534,253,132
12 الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	1,740,124,733	-	-	1,740,124,733
	55,596,674,103	113,224,952,073	-	168,821,626,176

31 كانون الأول 2016

إيضاح	جيد	عادي	المخففت قيمته	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3 أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	25,393,659,418	-	-	25,393,659,418
4 أرصدة لدى المصارف	18,771,299,641	87,152,238,834	-	105,923,538,475
5 إيداعات لدى المصارف	-	52,720,534,804	-	52,720,534,804
12 الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	2,024,818,756	-	-	2,024,818,756
	46,169,777,815	139,872,773,638	-	186,062,551,453

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

35 إدارة المخاطر (تنمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2016	2017	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
27,418,478,174	40,224,015,669	AAA	الدرجة الأولى (*)
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
18,771,299,641	15,372,658,434	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
<u>46,189,777,815</u>	<u>55,596,674,103</u>		
			عادي
3,828,273,020	3,595,684,285	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
-	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
89,919,549,723	75,701,946,559	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
46,124,950,895	33,927,321,229		مصارف غير مصنفة
<u>139,872,773,638</u>	<u>113,224,952,073</u>		
<u>186,062,551,453</u>	<u>168,821,626,176</u>		

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2017	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	آسيا ليرة سورية	أمريكا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	38,483,890,936	-	-	-	-	38,483,890,936
أرصدة لدى المصارف	2,204,328,147	76,521,235,728	15,317,832,234	19,961,266	-	94,063,357,375
إيداعات لدى المصارف	1,384,000,000	33,085,236,882	65,016,250	-	-	34,534,253,132
التسهيلات الائتمانية المبثورة (بالصافي): للأفراد	-	-	-	-	-	-
القروض المخارية	60,577,758	-	-	-	-	60,577,758
الشركات الكبرى	3,887,787,499	-	-	-	-	3,887,787,499
الشركات الصغيرة والمتوسطة	2,516,419	-	-	-	-	2,516,419
الموجودات الأخرى	73,520,657	619,198,274	-	-	-	692,718,931
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	1,740,124,733	-	-	-	-	1,740,124,733
المجموع	47,836,746,149	110,225,670,884	15,382,848,484	19,961,266	-	173,465,226,783

* باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	آسيا* ليرة سورية	أمريكا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	25,393,659,418	-	-	-	-	25,393,659,418
أرصدة لدى المصارف	2,937,068,739	84,078,006,099	18,900,023,903	8,439,734	-	105,923,538,475
إجماليات لدى المصارف	860,000,000	51,860,534,804	-	-	-	52,720,534,804
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي): للأفراد	-	-	-	-	-	-
القروض العقارية	196,615,839	-	-	-	-	196,615,839
الشركات الكبرى	3,952,284,372	-	-	-	-	3,952,284,372
الشركات الصغيرة والمتوسطة	1,451,046	-	-	-	-	1,451,046
الموجودات الأخرى	32,030,418	358,881,985	-	-	-	390,912,403
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,024,818,756	-	-	-	-	2,024,818,756
المجموع	35,397,928,588	136,297,422,888	18,900,023,903	8,439,734	-	190,603,815,113

* يستثاء دول الشرق الأوسط

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يعلن الجدول التالي للتركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2017:

القطاع الاقتصادي (إدارة سورية)	ملي	مناحة	تجارية	طاقة	زراعة	تقوى - خدمات	حكومي والقطاع عام داخل سورية	حكومي والقطاع عام خارج سورية	إجمالي
مدا لدى مصرف سورية المركزي	38,483,890,936	-	-	-	-	-	-	-	38,483,890,936
مدا لدى المصارف	94,063,357,375	-	-	-	-	-	-	-	94,063,357,375
إعانت لدى المصارف	34,534,253,132	-	-	-	-	-	-	-	34,534,253,132
سهولت ائتمانية المباشرة (بضائفي)	-	1,372,779,461	1,913,789,789	124,090,282	21,666,659	518,555,494	-	-	3,950,881,676
توجدات الأخرى	686,467,696	2,172,064	3,028,071	196,340	34,282	820,478	-	-	692,716,931
إيعة التهيئة لدى مصرف سورية المركزي	1,740,124,733	-	-	-	-	-	-	-	1,740,124,733
بمجموع	169,508,093,872	1,374,951,525	1,916,817,851	124,286,622	21,700,941	519,375,972	-	-	173,465,226,783

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

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 2016:

القطاع الاقتصادي (اليرة السورية)	ملي	مداينة	تجارة	مخازن	زراعة	قوة - خدمات	حكومة وقطاع عام مناطق سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	25,393,659,418	-	-	-	-	-	-	-	25,393,659,418
أرصدة لدى المصارف	105,923,538,475	-	-	-	-	-	-	-	105,923,538,475
إيداعات لدى المصارف	52,720,534,804	-	-	-	-	-	-	-	52,720,534,804
التسهيلات الائتمانية للبائنة (المسكن)	-	1,100,704,713	1,739,317,101	796,969,980	26,586,058	486,773,395	-	-	4,150,351,257
الموجودات الأخرى	385,094,018	1,543,080	2,438,352	1,117,274	37,271	682,408	-	-	390,912,403
الترديمة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756
المجموع	186,447,645,471	1,102,247,793	1,741,755,453	798,087,264	26,623,329	487,455,803	-	-	190,803,815,113

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 الائتمانية، 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 الفقدان أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تكافئه 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 (تكملة)

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 التغيير 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 محافظته 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. تنذب 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 أثر ضريبة الدخل.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2016			2017			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
240,426,975	320,569,300	16,028,465,000	101,614,425	135,485,900	6,774,295,000	دولار أميركي
(208,059,825)	(277,413,100)	(13,870,655,000)	(90,605,610)	(120,807,480)	(6,040,374,000)	يورو
(198,540)	(264,720)	(13,236,000)	(7,770)	(10,360)	(518,000)	جنيه استرليني
(165)	(220)	(11,000)	63,420	84,560	4,228,000	ين ياباني
22,146,570	29,528,760	1,476,438,000	34,193,835	45,591,780	2,279,589,000	ليرة سورية
(4,095)	(5,460)	(273,000)	(3,105)	(4,140)	(207,000)	فرنك سويسري
(3,987,810)	(5,317,080)	(265,854,000)	(10,001,010)	(13,334,680)	(666,734,000)	العملات الأخرى
2016			2017			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
(240,426,975)	(320,569,300)	16,028,465,000	(101,614,425)	(135,485,900)	6,774,295,000	دولار أميركي
208,059,825	277,413,100	(13,870,655,000)	90,605,610	120,807,480	(6,040,374,000)	يورو
198,540	264,720	(13,236,000)	7,770	10,360	(518,000)	جنيه استرليني
165	220	(11,000)	(63,420)	(84,560)	4,228,000	ين ياباني
(22,146,570)	(29,528,760)	1,476,438,000	(34,193,835)	(45,591,780)	2,279,589,000	ليرة سورية
4,095	5,460	(273,000)	3,105	4,140	(207,000)	فرنك سويسري
3,987,810	5,317,080	(265,854,000)	10,001,010	13,334,680	(666,734,000)	العملات الأخرى

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2016			2017			أثر الزيادة
الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز التطلع	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز التطلع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,858,727,996	1,860,837,528	18,608,375,279	1,621,995,681	1,642,367,575	16,423,675,747	دولار أميركي
5,459,181	7,278,907	72,789,074	(1,702,604)	(2,270,139)	(22,701,391)	يورو
66,180	88,240	882,403	853,556	1,138,074	11,380,741	جنيه استرليني
(845)	(1,127)	(11,267)	317,205	422,940	4,229,404	ين ياباني
23,550	31,400	313,996	23,137	30,849	308,492	فرنك سويسري
(19,791,373)	(26,388,498)	(263,884,978)	(49,106,043)	(65,474,724)	(654,747,241)	العملات الأخرى
2016			2017			أثر التقلص
الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز التطلع	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز التطلع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,858,727,996)	(1,860,837,528)	18,608,375,279	(1,621,995,681)	(1,642,367,575)	16,423,675,747	دولار أميركي
(5,459,181)	(7,278,907)	72,789,074	1,702,604	2,270,139	(22,701,391)	يورو
(66,180)	(88,240)	882,403	(853,556)	(1,138,074)	11,380,741	جنيه استرليني
845	1,127	(11,267)	(317,205)	(422,940)	4,229,404	ين ياباني
(23,550)	(31,400)	313,996	(23,137)	(30,849)	308,492	فرنك سويسري
19,791,373	26,388,498	(263,884,978)	49,106,043	65,474,724	(654,747,241)	العملات الأخرى

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

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:

التأثير على بيان الدخل الموحد 2016	% التغير في أسعار الأسهم 2016	التأثير على حقوق الملكية 2017	التأثير على بيان الدخل الموحد 2017	% التغير في أسعار الأسهم 2017	1 23456789
5,641,125	-	10,087,500	-	10%+	أسهم متوفرة للبيع
(5,641,125)	-	(10,087,500)	-	10%+	أسهم متوفرة للبيع
95,891	127,854	450,814	601,085	10%+	أسهم للمتاجرة
(95,891)	(127,854)	(450,814)	(601,085)	10%+	أسهم للمتاجرة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة منغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

- 35 إبرة المخاطر (تتمة)
35.3 مخاطر السوق (تتمة)
التركز في مخاطر العملات الأجنبية
31 كانون الأول 2017

مجموع العملات الأجنبية	العمري	مالي			سوق	عملة
		بنك	بنك	بنك		
6,992,327,233	12,772,210	-	13,265,646	3,320,599,109	3,645,730,268	العملة السورية
92,263,869,916	150,237,941	25,098,739	263,094,929	37,645,285,256	54,180,153,051	العملة السورية
33,150,253,133	-	-	-	20,844,630,937	12,305,622,196	العملة السورية
8,923,539	3,530	307	11,279	8,908,423	-	العملة السورية
619,492,389	-	17	-	401,124,693	218,367,679	العملة السورية
1,524,334,933	-	-	-	-	1,524,334,933	العملة السورية
134,559,201,143	163,013,681	25,099,063	276,371,854	62,220,598,418	71,874,203,127	العملة السورية
42,799,293,704	5,348,880	-	-	41,851,039,726	933,905,098	العملة السورية
70,488,825,704	811,838,944	20,869,659	263,621,724	17,861,715,002	51,528,780,375	العملة السورية
1,404,857,314	-	-	-	689,032,335	716,824,979	العملة السورية
3,632,666,950	-	-	-	1,653,150,374	1,979,615,576	العملة السورية
482,412,719	264,566	-	1,369,389	188,272,372	232,506,352	العملة السورية
118,797,955,391	817,452,430	20,869,659	264,991,113	62,243,209,809	55,450,532,389	العملة السورية
15,762,145,752	(654,438,749)	4,229,404	11,380,741	(22,701,391)	16,423,675,747	العملة السورية

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 جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

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 للانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل وموقت، 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 والالتزامات خارج الميزانية المثلثة بكافة العملات. فيما يلي نسب السيولة:

	2017	2016
	%	%
المتوسط خلال السنة	110.83	107.19
أعلى نسبة	112.00	110.12
أقل نسبة	109.66	104.25

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2017	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الكفالات	4,589,318,346	610,050	4,589,928,396
سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستقلة	1,276,727,618	-	1,276,727,618
سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستقلة	203,109,369	-	203,109,369
	6,069,155,333	610,050	6,069,765,383

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

35.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار 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 تبعية استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

تعنى إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة إجراءات العمل الداخلية بهدف إبراز مخاطرها والتوصية لتخفيفها والسيطرة عليها.

إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

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 تبنى عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2016	2017					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
10,057,443,326	(73,366,132)	2,510,709	(950,936,644)	1,177,474,131	(302,414,328)	إجمالي (الخسارة) الخلل التشغيلي (إستثناء حصة البنك من أرباح شركات حليفة)
438,885,224	2,098,686,026	-	-	2,058,882,322	39,803,704	استرداد الخسائر الائتمانية
10,496,328,550	2,025,319,894	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(2,147,765,258)	(2,056,096,316)	(2,056,096,316)	-	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
3,500,000	3,500,000	-	3,500,000	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
6,352,063,294	(27,276,422)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
(550,082,249)	(728,506,611)	(728,506,611)	-	-	-	صافي (خسارة) ربح السنة
7,801,971,045	(755,783,033)	-	-	-	-	
معلومات أخرى						
192,417,805,377	175,675,354,581	-	171,718,221,670	3,896,555,153	60,577,758	موجودات القطاع (إستثناء قيمة الإستثمارات في شركات حليفة)
75,215,000	134,500,000	-	134,500,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,954,215,687	3,672,057,382	3,672,057,382	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
195,447,236,064	179,481,911,963	3,672,057,382	171,852,721,670	3,896,555,153	60,577,758	مجموع الموجودات
170,655,997,970	156,072,748,461	-	45,937,506,244	38,218,447,239	71,916,794,978	مطلوبات القطاع
2,719,600,009	2,048,844,700	2,048,844,700	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
173,375,597,979	158,121,593,161	2,048,844,700	45,937,506,244	38,218,447,239	71,916,794,978	مجموع المطلوبات
611,580,553	336,899,203	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
97,635,085	114,105,886	-	-	-	-	الاستهلاكات
5,473,358	5,110,812	-	-	-	-	الانقضاءات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,060,943,326	(69,866,132)	1,622,214,972	1,498,461,738	8,438,728,354	(1,668,327,870)	إجمالي (الخسارة)
195,447,236,064	179,481,911,963	155,205,886,525	125,628,480,634	40,241,349,539	53,853,431,329	الدخل التشغيلي
611,580,553	336,899,203	-	-	611,580,553	336,899,203	مجموع الموجودات
						مصاريف رأسمالية

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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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 علم 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 إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

37 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
21,869,907,815	21,112,067,816	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,164,746,812	4,169,988,045	رأس المال المكتتب به
751,648,092	1,039,915,727	الاحتياطي القانوني
751,648,092	1,039,915,727	الاحتياطي الخاص
16,639,985,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
(398,288,565)	1,179,345,899	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(39,832,311)	(34,721,499)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	(7,167,778)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
152,442,334	174,674,209	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
9,455,625	31,687,500	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
22,022,350,149	21,286,742,025	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
148,403,946,262	122,005,340,636	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,027,074,000	2,080,387,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
321,858,000	889,313,000	مخاطر السوق
1,976,047,197	2,024,908,615	المخاطر التشغيلية
%14.42	%16.76	نسبة كفاية رأس المال (%)
%99.09	%98.84	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%14.32	%16.62	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 / ب4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف 253/م ن / ب4 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 2017

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2017	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	35,319,527,698	5,368,480,185	40,688,007,883
أرصدة لدى المصارف	94,063,357,375	-	94,063,357,375
إيداعات لدى المصارف	20,125,070,882	14,409,182,250	34,534,253,132
موجودات مالية للمتاجرة	6,010,851	-	6,010,851
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	2,937,384,299	1,013,497,377	3,950,881,676
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	134,500,000	134,500,000
موجودات ثابتة	-	2,963,812,317	2,963,812,317
موجودات غير ملموسة	-	34,721,499	34,721,499
موجودات أخرى	931,578,487	434,664,010	1,366,242,497
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	1,740,124,733	1,740,124,733
اجمالي الموجودات	153,382,929,592	26,098,982,371	179,481,911,963
المطلوبات			
ودائع بنوك	44,091,516,726	-	44,091,516,726
ودائع العملاء	104,327,067,489	32,729,960	104,359,797,449
تأمينات نقدية	1,929,584,908	-	1,929,584,908
مخصصات متنوعة	3,974,117,261	-	3,974,117,261
مطلوبات ضريبية مؤجلة	21,125,000	-	21,125,000
مخصص ضريبة الدخل	728,089,965	-	728,089,965
مطلوبات أخرى	3,017,012,163	349,689	3,017,361,852
اجمالي المطلوبات	158,088,513,512	33,079,649	158,121,593,161
الصافي	(4,705,583,920)	26,065,902,722	21,360,318,802
31 كانون الأول 2016			
الموجودات			
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	21,399,867,981	5,756,511,056	27,156,379,037
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	168,608,686,563	26,838,549,501	195,447,236,064
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	2,463,823,817	429,017	2,464,252,834
اجمالي المطلوبات	173,331,864,953	43,733,026	173,375,597,979
الصافي	(4,723,178,390)	26,794,816,475	22,071,638,085

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

39 ارتباطات والتزامات محتملة

39.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي الموحد)

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
4,751,287,600	4,589,928,396	كفالات:
1,090,325,470	727,234,973	- دفع
979,600,259	1,230,684,873	- حسن تنفيذ
2,681,361,871	2,632,008,550	- أخرى
1,296,115,911	1,276,727,618	سكوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
4,464,217,080	203,109,369	سكوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
10,511,620,591	6,069,765,383	

39.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
55,294,455	46,422,487	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
54,960,304	15,780,129	تستحق خلال سنة
110,254,759	62,202,616	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 مخصصات الضريبة

كما ذكر في الإيضاح 17، قام البنك بتقديم البيانات الضريبية وتم تسديد مخصصات الضريبة حسب التواريخ المحددة عن أعوام 2012 إلى 2016 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.



بنك سورية
والمهجر

شبكة الفرع

بنك سورية والمهجر

بنك سورية
والمهجر

■ دمشق

فرع الحريقة

الحريقة - باب بريد - بناء خزانة تقاعد المحامين.
الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٦٠ / ٠١١ ٩٧٩٢
الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٢٢٦٠٥٥٥
خليوي: +٩٦٣ ٩٣٢٤٦٠٤٦٠
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
مدير الفرع: السيد طارق شهاب
البريد الإلكتروني: bsoharika@bso.com.sy

فرع القصاص

قصاص - برج الروس.
الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٥٤٣١٣٥٠
الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٥٤٣١٣٦٠
خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٨٨٠٩٠٠
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
مدير الفرع: السيد حبيب صائغ
البريد الإلكتروني: bsokassaa@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 الإلكتروني: bsodamnejmeh@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 الإلكتروني: bsomazraa@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 الإلكتروني: bsomezzeh@bso.com.sy

فرع الميدان

الميدان - حي الفواص.
الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٨٨٢٨٩٧١
الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٨٨٣٨٩٧٥
خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٩٩٩٦
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
مدير الفرع: الأنسة إيمان عبيد
البريد الإلكتروني: 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 الإلكتروني: bsoadraa@bso.com.sy
للاستفسار يرجى التواصل مع السيد جورج فياض مدير فرع المزرعة

فرع كفرسوسة

كفرسوسة - دامسكينو مول.
الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٢١٤٣٧٠١
الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٢١٤٣٧٠٥
خليوي: +٩٦٣ ٩٩١٠٠٠٠٥٣
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
مدير الفرع: السيدة هديل ديب
البريد الإلكتروني: bsokafarsusseh@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 الإلكتروني: bsotfreezone@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
قائم بأعمال مدير الفرع: الأنسة ساندي ابراهيم
البريد الإلكتروني: bsorawda@bso.com.sy

فروع التاون مول (متوقف مؤقتاً عن العمل)

كفر حمرة - طريق اعزاز.
الهاتف: ٠٢١ ٩٩٦٧ / +٩٦٣ ٢١ ٢٥٢١٠٢٠
الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٢٥٢١٠٢٥
خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٤
ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية
البريد الإلكتروني: bsoalptownmall@bso.com.sy

فروع 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

فروع الفرقان (متوقف مؤقتاً عن العمل)

الفرقان - شارع الأكسبريس - طلعة سيريائيل.
الهاتف: +٩٦٣ ٢١ ٢٦٤٥٨٢٠
الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٢٦٤٥٨٢٥
ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية
البريد الإلكتروني: bsoalpfourkan@bso.com.sy

* للاستفسار عن فروع حلب المتوقفة مؤقتاً عن العمل يرجى التواصل مع السيد عمرو كيال مدير فرع العزيزية.

طرطوس

شارع الثورة - مقابل محطة فلسطين
الهاتف: ٠٤٣ ٩٩٦٠ / +٩٦٣ ٤٣ ٢٢٧٤٧٤
الفاكس: +٩٦٣ ٤٣ ٢٢٦٨٦٩
خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٨٨٨٠٠٨
ص.ب: ٨٢٤ طرطوس - سورية
مدير الفرع: السيد نسيم قرما
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

فروع المالكية

المالكية - شارع عدنان المالكي.
الهاتف: +٩٦٣ ١١ ٣٧٣٢٩٠٨
الفاكس: +٩٦٣ ١١ ٣٧٣٢٩٠٥
خليوي: +٩٦٣ ٩٩٣ ٣٢٥٢٠١
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
قائم بأعمال مدير الفرع: السيد محمد رشيد الطرح
البريد الإلكتروني: bsomalki@bso.com.sy

حلب

فروع العزيزية

العزيزية - شارع مجد الدين الجابري.
الهاتف: ٠٢١ ٩٩٦٠ / +٩٦٣ ٢١ ٢١٢٦٠٨١
الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٢١٢٥١٩٧
خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٠
ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية
مدير الفرع: السيد عمرو كيال
البريد الإلكتروني: bsosaleppo@bso.com.sy

فروع المدينة (متوقف مؤقتاً عن العمل)

المدينة - شارع السبع بحرات.
الهاتف: ٠٢١ ٩٩٦١ / +٩٦٣ ٢١ ٣٣٣٥٢٧٧
الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٣٣٣٥٣٧٧
خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٦٨٨٨٦٨
ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية
البريد الإلكتروني: bsoalpmedineh@bso.com.sy

فروع السليمانية

شارع السليمانية.
الهاتف: ٠٢١ ٩٩٦٣ / +٩٦٣ ٢١ ٤٦١١١٠٢
الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٤٦١١١٠٧
خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٣
ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية
مدير الفرع: السيد محمد زكوان الخطيب
البريد الإلكتروني: bsosuleimaniah@bso.com.sy

فروع المحافظة

المحافظة - شارع القاهرة.
الهاتف: ٠٢١ ٩٩٦٢ / +٩٦٣ ٢١ ٢٦٦٥٠٢٢
الفاكس: +٩٦٣ ٢١ ٢٦٦٥٠٣٥
خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٢
ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية
مدير الفرع: السيدة داليا عبد الكريم
البريد الإلكتروني: bsoalpmuhafaza@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
للاستفسار يرجى التواصل مع السيد عاصم أبا زيد مدير فرع المنطقة الحرة

■ 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
للاستفسار يرجى التواصل مع الآنسة ساندي ابراهيم قائم بأعمال مدير فرع الروضة

■ حماه

■ فرع حماه

شارع القوتلي
الهاتف: ٠٣٣ ٩٩٦٠ / +٩٦٣ ٣٣ ٢٢١٣٨٣٤
الفاكس: +٩٦٣ ٣٣ ٢٢١٣٨٣٣
خليوي: +٩٦٣ ٩٤٧٠٠٩٩٦٠
ص.ب: ٨٢٠ حماه - 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 حماه - سورية
مدير الفرع: السيد فراس باصيل
البريد الإلكتروني: bsomharda@bso.com.sy

■ حمص

■ فرع سبتيي سنتر (متوقف مؤقتاً عن العمل)

بناء سبتيي سنتر
الهاتف: ٠٣١ ٩٩٦٠ / +٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٣٩٢٥
الفاكس: +٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٣٩٣٦
خليوي: +٩٦٣ ٩٨٨٨٤٨٤٤٤
ص.ب: ١٢٧٧ حمص - سورية
البريد الإلكتروني: bsohoms@bso.com.sy
للاستفسار يرجى التواصل مع السيد مرهف الشققي مدير فرع حماه

■ فرع المحطة

المحطة - شارع باسل الأسد - مقابل فرع الحزب القديم
الهاتف: +٩٦٣ ٣١ ٢١٣١٢٠٠
الفاكس: +٩٦٣ ٣١ ٢١٣١٢٥١
ص.ب: ١٢٧٧ حمص - سورية
مدير الفرع: السيد خالد زاهد
البريد الإلكتروني: homsmahata@bso.com.sy

■ فرع حسياء

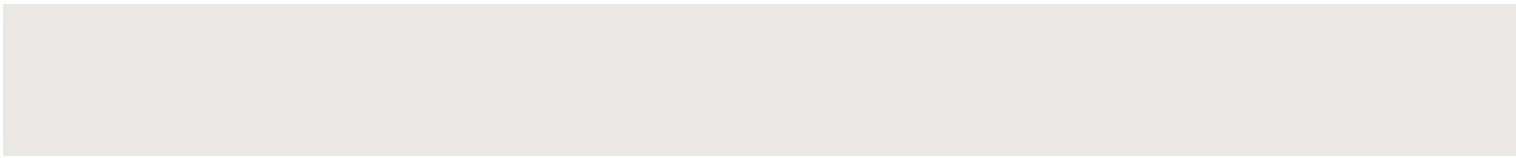
مدينة حسياء الصناعية - منطقة المصارف - خلف مبنى إدارة المدينة الصناعية
الهاتف: +٩٦٣ ٣١ ٥٣٦٠٧٣٠
الفاكس: +٩٦٣ ٣١ ٥٣٦٠٧٣٥
خليوي: +٩٦٣ ٩٦٦٠٠٩٩٦٥
ص.ب: ١٢٧٧ حمص - سورية
قائم بأعمال مدير الفرع: السيد أحمد العلي
البريد الإلكتروني: bsohassia@bso.com.sy

■ السويداء

شارع تشرين.
الهاتف: ٠١٦ ٩٩٦٠ / +٩٦٣ ١٦ ٢٣٣٣٢٨
الفاكس: +٩٦٣ ١٦ ٢٣٣٤٧٨
خليوي: +٩٦٣ ٩٤٩٦٦٩٩٦٠
ص.ب: ٧٤ السويداء - سورية
مدير الفرع: السيد توفيق باز رضوان
البريد الإلكتروني: bsosweidaa@bso.com.sy

■ فروع قيد الإنشاء

مهاجرين - دمشق
الزراعة - اللاذقية



البريد الإلكتروني: bsomail@bso.com.sy

المركز الرئيسي في وقرع الحريقة
الحريقة - باب بريد - بناء خزانة نقاد المحامين
هاتف: +963 (11) 22 60 560
فاكس: +963 (11) 22 60 555
خليوي: +963 (932) 460 460
ص.ب: 3103 دمشق سوريا