

...

2015

31



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد قمنا بالبيانات 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 2015 والبيانات الموحدة للدخل والنخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة 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.

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومسؤولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية
- إن نطق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكيد من مدى التزام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق المالية والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة ببيانات وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

28 آذار 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2015

2014	2015	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
20,466,563,068	20,396,884,588	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	90,500,771,696	4	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	22,190,679,271	5	إيداعات لدى المصارف
1,106,364	1,032,783	6	موجودات مالية للمتاجرة
6,942,736,490	5,857,660,792	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,670,130,000	79,875,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,077,260,328	2,227,600,125	9	موجودات ثابتة
51,800,790	45,305,669	10	موجودات غير ملموسة
322,208,396	359,312,552	11	موجودات أخرى
87,722,604	70,387,044	17	موجودات ضريبية مؤجلة
907,893,799	1,392,779,147	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,420,202,022	143,122,288,667		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,428,197,167	38,141,543,494	13	ودائع بنوك
70,179,146,486	84,169,306,902	14	ودائع العملاء
1,160,206,732	1,387,283,746	15	تأمينات نقدية
2,292,387,314	3,479,808,158	16	مخصصات متنوعة
9,112,500	7,468,750	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,474,071,402	1,663,715,577	19	مطلوبات أخرى
97,543,121,601	128,849,126,627		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
412,091,044	563,718,811	21	احتياطي قانوني
412,091,044	563,718,811	21	احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
27,337,500	22,406,250	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(2,479,976,466)	(1,350,292,517)	23	الخسائر المتراكمة المحققة
5,201,621,648	10,166,723,648	23	الأرباح المدورة غير المحققة
7,716,151,479	14,109,261,712		
160,928,942	163,900,328		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
7,877,080,421	14,273,162,040		مجموع حقوق الملكية
105,420,202,022	143,122,288,667		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

()

2015

31

2014	2015	
2,255,525,233	2,686,331,011	24
(1,258,344,201)	(960,064,533)	25
<u>997,181,032</u>	<u>1,726,266,478</u>	
631,529,702	787,593,811	26
(44,902,747)	(43,444,352)	26
<u>586,626,955</u>	<u>744,149,459</u>	
<u>1,583,807,987</u>	<u>2,470,415,937</u>	
355,609,478	591,308,224	
1,949,310,000	4,965,102,000	
(9,065)	(73,580)	27
3,000,000	5,000,000	27
-	3,037,985	
<u>3,891,718,400</u>	<u>8,034,790,566</u>	
(764,932,996)	(803,018,715)	28
(141,287,606)	(105,265,388)	9
(6,599,682)	(6,495,121)	10
(392,137,963)	(126,607,690)	29
(265,511,611)	(80,349,119)	16, 4
(334,708,924)	(428,703,482)	30
<u>(1,905,178,782)</u>	<u>(1,550,439,515)</u>	
<u>1,986,539,618</u>	<u>6,484,351,051</u>	
626,821	(83,338,182)	17
<u>1,987,166,439</u>	<u>6,401,012,869</u>	
1,981,596,250	6,398,041,483	
5,570,189	2,971,386	
<u>1,987,166,439</u>	<u>6,401,012,869</u>	
<u>49.54</u>	<u>159.95</u>	31

()

:

()

()

2015

31

2014

2015

1,987,166,439 **6,401,012,869**

(3,000,000) **(6,575,000)** 22

750,000 **1,643,750** 22

1,984,916,439 **6,396,081,619**

1,979,346,250 **6,393,110,233**
5,570,189 **2,971,386**

1,984,916,439 **6,396,081,619**

:

:

()

									2015	31
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح السنة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,877,080,421	160,928,942	7,716,151,479	5,201,621,648	(2,479,976,466)	-	27,337,500	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000
6,396,081,619	2,971,386	6,393,110,233	-	-	6,398,041,483	(4,931,250)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(303,255,534)	-	-	151,627,767	151,627,767	-
-	-	-	4,965,102,000	1,129,683,949	(6,094,785,949)	-	-	-	-	-
14,273,162,040	163,900,328	14,109,261,712	10,166,723,648	(1,350,292,517)	-	22,406,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4000,000,000
5,892,163,982	155,358,753	5,736,805,229	3,252,311,648	(2,505,930,830)	-	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000
1,984,916,439	5,570,189	1,979,346,250	-	-	1,981,596,250	(2,250,000)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(6,331,886)	-	-	3,165,943	3,165,943	-
-	-	-	1,949,310,000	25,954,364	(1,975,264,364)	-	-	-	-	-
7,877,080,421	160,928,942	7,716,151,479	5,201,621,648	(2,479,976,466)	-	27,337,500	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000

2015

الرصيد في 1 كانون
الثاني 2015
إجمالي الدخل الشامل
المحول للإحتياطيات
تخصيص ربح السنة

الرصيد في 31 كانون
الأول 2015

2014

الرصيد في 1 كانون
الثاني 2014
إجمالي الدخل الشامل
المحول للإحتياطيات
تخصيص ربح السنة

الرصيد في 31 كانون
الأول 2014

2014	2015	2015	31
1,986,539,618	6,484,351,051		
141,287,606	105,265,388	9	:
6,599,682	6,495,121	10	
392,137,963	126,607,690	29	
265,511,611	80,349,119	16, 4	()
9,065	73,580	27	
1,378,530	(2,887,986)		(أرباح) خسائر استبعاد / بيع موجودات ثابتة
2,793,464,075	6,800,253,963		
377,862,032	1,255,829,385		النقص
(2,944,314,562)	(2,287,459,169)		الزيادة
2,773,193,219	1,034,750,411		النقص
(181,816,004)	67,783,201		التغير
97,740,630	(188,462,538)		التغير
(4,588,753,648)	(15,192,515,917)		النقص
(750,000)	(1,643,750)		النقص
43,379,959	(226,293,895)		التغير
(1,629,994,299)	(8,737,758,309)	17	
(28,082,156)	(66,002,622)		
(1,658,076,455)	(8,803,760,931)		
299,730,046	-		
1,499,700,000	1,758,320,000		
(146,823,197)	(255,605,199)		
913,800	2,888,000		
(2,109,999)	-		
1,651,410,650	1,505,602,801		
(49,794)	(78,683)		
(49,794)	(78,683)		
9,869,136,329	19,864,311,848		
9,862,420,730	12,566,075,035		
45,921,508,586	55,783,929,316	1	
55,783,929,316	68,350,004,351	32	31
1,986,489,525	2,628,907,974		
1,260,982,423	1,004,675,449		
3,000,000	5,000,000		

1

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.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 لدي 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 قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 و 31 كانون الأول 2014.

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها 27 فرع كما في 31 كانون الأول 2015 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

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.

لبنان والمهجر . . :

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

2004 6
2014 11
2015

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2015 بقرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 100 تاريخه 12 شباط 2016 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2

2.1

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك ش.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2015.
- 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 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. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

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

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (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.

(تتمة)

2

(تتمة)

2.1

أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

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.

2.2

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2015. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات الأعمال
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015:

- **معيير 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 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.
- **معيير التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"**
إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الأسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الأسعار على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. باعتبار أن المجموعة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق.
- **معيير التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 الذي أسس لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة لاحقاً بدراسة أثر تطبيق هذا المعيار.
- **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصة**
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصة إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

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

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

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

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

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها تمثل عمل تجاري، كما تم تعريفها في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. 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. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر لاحق وتعتبر نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 إلى 2014):

هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016. وتتضمن:

◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة

◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات

◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين

◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على المجموعة.

2 ()

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

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:**
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:
 ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
 ◀ أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
 ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإيضاحات حول البيانات المالية
 ◀ أن حصة الدخل الشامل من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.
 علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل. هذه التعديلات تعتبر نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.
- **التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية:**
تتناول التعديلات القضايا التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض قوائم مالية موحدة ينطبق على منشأة أم تابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.
 علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي لا تعتبر كمنشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تقاس بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، ببقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركاتها التابعة.
 يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

2 ()

2.4 ()

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.

. بناء

عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات 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.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة بمراجعة الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد لتقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الائتمانية.

كما تقوم المجموعة بتحميل خسائر الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على شكل حقوق ملكية عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. إن تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم المجموعة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترات الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

:

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.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

■ الاعتراف الأولي بالأدوات 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.

■ أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط 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 اليوم الأول) في بيان الدخل الموحد.

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.

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصرف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل الموحد.

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير 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 الموحد ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملكت المجموعة 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 الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

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

■ الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية لأغراض المتاجرة هي تلك الموجودات التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. حيث يتضمن هذا التصنيف أدوات الملكية وأدوات الدين والمراكز القصيرة للأدوات المالية والأدوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل أساسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في المدى القريب.

يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة أو المقبوضة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند الفائدة الدائنة.

■ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية 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. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الموحد في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل الموحد ضمن بند "مصرف خسارة استثمارات مالية".

■ **المطلوبات المالية**

يتم تصنيف المطلوبات المالية التي تندرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، أو قروض وديون أو كمشتقات مالية مصممة كأدوات تحوط في التحوط الفعال أيها أنسب. يحدد البنك التصنيف الملائم للمطلوبات المالية في تاريخ الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها – في حالة الديون- تكاليف العملية المرتبطة بها مباشرة. يتم التقييم اللاحق للمطلوبات المالية اعتماداً على تصنيفها كما يلي:

- **المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:** وتتضمن المطلوبات المالية للمتاجرة والمطلوبات المالية التي تم الاعتراف الأولي بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- **القروض والديون:** بعد الاعتراف الأولي يتم تقييم القروض والديون التي يحتسب عليها فائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل عند إلغاء الاعتراف.
- **عقود الضمانات المالية:** إن عقود الضمانات المالية هي تلك التي تتطلب تعويض حاملها في حال عجز مدين محدد عن تسديد الدفعة المتحققة عليه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات كمطلوبات بالقيمة العادلة ويتم تعديلها بتكاليف العملية المرتبطة بها مباشرة ويتم تقييمها لاحقاً بقيمة أفضل تقدير للدفعة التي قد تنتج عنها أو القيمة التي تم الاعتراف بها، أيهما أكبر.

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، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

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

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

() 2

() 2.5

()

■ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كريح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

تجميع الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. إن تكلفة الاستحواذ هي قيمة إجمالي المقابل المدفوع مقاساً بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة حقوق الأقلية في المستحوز عليه. عند كل عملية تجميع أعمال، تختار المجموعة إما قياس قيمة حقوق الأقلية بالقيمة العادلة أو كنسبة من صافي الأصول. يتم تسجيل المصاريف المتعلقة بالاستحواذ عند تحققها ضمن المصاريف الإدارية.

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

بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر التدني المتراكمة.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.

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. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الأصل أو نقل الالتزام تحدث في إما:

- السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- عند غياب السوق الأساسي، في أكثر سوق ملائم للأصل أو الالتزام.

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم. تقوم المجموعة باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (1): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى (3): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

()

2015 31

() 2

() 2.5

تدني قيمة الموجودات المالية

() ()

()

)

.(

()

2015 31

() 2

() 2.5

تدني قيمة الموجودات المالية ()

() ■

.

.

.

.

■

.

.

.

.

.

.

6

" " %20

" " " " " "

.

.

■

.

2 ()

2.5 ()

محاسبة التحوط

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

عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة 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.

التفاضل

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.

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.

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، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

2 ()

2.5 ()

()

■ 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. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض - التي غالباً ما يتم استخدامها وتحققها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

■ صافي دخل المتاجرة

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

الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة 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 المجموعة بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد 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 الموحد. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل الموحد ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

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 ()

2.5 ()

الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل 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 5 سنوات
- الفروغ 20 سنة

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 توجد 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.

2 ()

2.5 ()

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.

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

تدرج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الموجودات. إن المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسلم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

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، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق الملكية في حقوق الملكية وليس في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتنزل 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.

() 2

() 2.5

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.

تقارير القطاعات

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

مقايضة العملات

يستخدم البنك المشتقات المالية مثل عقود مقايضة العملات. تسجل المشتقات المالية كأصل بالقيمة العادلة عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكالتزام في حال كانت قيمتها العادلة سالبة. تدرج تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل الموحد.

3

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
434,850,461	916,941,267	نقد في الخزينة
16,462,176,588	15,073,834,882	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,548,969,762	4,382,376,214	احتياطي ودائع (*)
20,566,257	23,732,225	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
<u>20,466,563,068</u>	<u>20,396,884,588</u>	

(*) وفقا 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 2015 مبلغ 4,382,376,214 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,548,969,762 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2015 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 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 8,123,313 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 4,957,345 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2014. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

قام البنك خلال عام 2014 باستخدام جزء من هذه المؤونة لتغطية الخسارة الناتجة عن فقدان النقد الموجود في فرع حمص _سيتي سنتر وذلك بعد التأكد من عدم إمكانية استرجاعه.

2015 31

4

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
87,472,949,778	86,877,964,004	594,985,774
3,027,821,918	-	3,027,821,918
90,500,771,696	86,877,964,004	3,622,807,692

2015

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3
أشهر أو أقل

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
56,479,147,832	56,194,746,472	284,401,360
4,835,951,602	3,610,200,000	1,225,751,602
61,315,099,434	59,804,946,472	1,510,152,962

2014

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3
أشهر أو أقل

ند 594,985,774 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول
2014 284,401,360 ليرة سورية كما في 31 2015 مقابل

272,400

2014

59,780,904

5

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
22,190,679,271	21,433,851,101	756,828,170

2015

)
(

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
11,577,680,749	11,317,680,749	260,000,000

2014

)
(

.2014

31 2015

31

()			
		2015	31
			6
2014	2015		
1,106,364	1,032,783		
1,106,364	1,032,783		
		()	7
2014	2015		
6,729,645,178	7,220,576,543		
12,782,201	5,293,383		
3,772,865,641	4,066,119,748		
(68,255,150)	(70,624,827)		
19,524,530	3,070,000		
(619,206)	-		
10,465,943,194	11,224,434,847		
142,771,709	109,370,619		
(2,569,124)	(1,958,642)		
140,202,585	107,411,977		
2,268,930,014	1,642,335,521	()	
(190,884,171)	(148,322,733)		
2,078,045,843	1,494,012,788		
12,684,191,622	12,825,859,612		
(3,153,766,138)	(4,879,303,585)	(:)	
(1,611,277,835)	(784,593,742)	(:)	
(976,411,159)	(1,304,301,493)	() :	
6,942,736,490	5,857,660,792		

7 () ()

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,772,326,090 ليرة سورية، أي ما نسبته 52.80 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,912,664,492 ليرة سورية، أي ما نسبته 46.61 % كما في 31 كانون الأول 2014.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,468,024,597 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.63 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,936,253,333 ليرة سورية، أي ما نسبته 38.92 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,849,731,522 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 624,540,093 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2014، 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:

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

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

7 () ()

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2014
4,415,816,868	777,998,927	3,637,817,941	في 1 كانون الثاني 2014
349,227,105	55,993,263	293,233,842	التغيير خلال الفترة
4,765,043,973	833,992,190	3,931,051,783	في 31 كانون الأول 2014
2,177,646,026	375,642,864	1,802,003,162	في 1 كانون الثاني 2014
2,238,170,842	402,356,063	1,835,814,779	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال السنة
928,168,045	195,161,559	733,006,486	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
240,382	80,081	160,301	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
295,058,105	-	295,058,105	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
114,857,250	-	114,857,250	استردادات من ديون غير منتجة **
(247,106,038)	(79,280,927)	(167,825,111)	استردادات من ديون منتجة **
(741,990,639)	(59,967,450)	(682,023,189)	
3,153,766,138	491,523,496	2,662,242,642	في 31 كانون الأول 2014
1,611,277,835	342,468,694	1,268,809,141	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
4,765,043,973	833,992,190	3,931,051,783	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

* 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.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) قام البنك بما يلي :

- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الاختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ 563,128,090 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بمبلغ 200,779,519 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 744,271,261 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 582,172,298 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 1,571,496,695 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 722,595,181 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 1,326,443,559 ليرة سورية مقابل مبلغ 2,294,091,876 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ بها وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) ليصبح رصيدها 33,552,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 46,525,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

()

2015 31

() () 7

:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
746,178,336	976,411,159	الرصيد في 1 كانون الثاني
393,597,533	585,778,075	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(163,364,710)	(257,887,741)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
<u>976,411,159</u>	<u>1,304,301,493</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
86,450,000	79,875,000	أسهم شركات (أ)
1,583,680,000	-	شهادات إيداع - بنوك خارجية (ب)
<u>1,670,130,000</u>	<u>79,875,000</u>	

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>تحليل الأسهم والسندات:</u>
1,583,680,000	-	ذات عائد ثابت
86,450,000	79,875,000	ذات عائد متغير
<u>1,670,130,000</u>	<u>79,875,000</u>	

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

(ب) قام البنك خلال عام 2013 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة 4.38%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
2014	2015
ليرة سورية	ليرة سورية
1,583,680,000	-
<u>1,583,680,000</u>	<u>-</u>
	2015

9 موجودات ثابتة

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

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

المجموع ليرة سورية	تحسينات المباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	
2015					
التكلفة					
2,927,049,474	787,488,458	359,141,377	16,837,600	1,763,582,039	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
27,232,849	750,460	18,385,389	7,800,000	297,000	إضافات
11,903,738	3,287,398	8,616,340	-	-	تحويلات
(7,489,650)	-	(1,142,050)	(6,347,600)	-	استبعادات
2,958,696,411	791,526,316	385,001,056	18,290,000	1,763,879,039	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
الإستهلاك المتراكم					
1,389,784,569	710,028,962	296,200,816	13,038,693	370,516,098	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
105,265,388	30,552,329	24,456,895	1,020,710	49,235,454	استهلاك السنة
(7,489,636)	-	(1,142,037)	(6,347,599)	-	استبعادات
1,487,560,321	740,581,291	319,515,674	7,711,804	419,751,552	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
مشاريع تحت التنفيذ					
539,995,423	-	20,175,897	-	519,819,526	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
228,372,350	-	1,287,000	-	227,085,350	إضافات
(11,903,738)	-	(2,655,862)	-	(9,247,876)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
756,464,035	-	18,807,035	-	737,657,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
2,227,600,125	50,945,025	84,292,417	10,578,196	2,081,784,487	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
2014					
التكلفة					
2,906,878,844	782,052,045	350,117,804	13,037,600	1,761,671,395	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
27,049,374	3,732,396	19,516,978	3,800,000	-	إضافات
19,248,672	17,307,028	31,000	-	1,910,644	تحويلات
(26,127,416)	(15,603,011)	(10,524,405)	-	-	استبعادات
2,927,049,474	787,488,458	359,141,377	16,837,600	1,763,582,039	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
الإستهلاك المتراكم					
1,273,894,599	668,249,555	275,370,581	12,310,543	317,963,920	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
141,287,606	57,364,557	30,642,721	728,150	52,552,178	استهلاك السنة
(25,397,636)	(15,585,150)	(9,812,486)	-	-	استبعادات
1,389,784,569	710,028,962	296,200,816	13,038,693	370,516,098	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
مشاريع تحت التنفيذ					
441,032,822	-	19,883,596	-	421,149,226	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
119,773,823	-	323,301	-	119,450,522	إضافات
(1,562,550)	-	-	-	(1,562,550)	استبعادات
(19,248,672)	-	(31,000)	-	(19,217,672)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
539,995,423	-	20,175,897	-	519,819,526	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
2,077,260,328	77,459,496	83,116,458	3,798,907	1,912,885,467	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

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 158,072,319 ليرة سورية.

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 ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية كامل الأضرار المقدرة (إيضاح 16).

لا تزال بعض الموجودات الثابتة من الأدوات ولوازم الكمبيوتر وآليات النقل والصرفات 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	2015 التكلفة
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
-	-	-	إضافات
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
70,574,476	43,459,303	27,115,173	الإطفاء المتراكم
6,495,121	4,550,000	1,945,121	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
77,069,597	48,009,303	29,060,294	إطفاء السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
45,305,669	42,990,697	2,314,972	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
			2014 التكلفة
120,265,267	91,000,000	29,265,267	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
2,109,999	-	2,109,999	إضافات
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
63,974,794	38,909,303	25,065,491	الإطفاء المتراكم
6,599,682	4,550,000	2,049,682	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
70,574,476	43,459,303	27,115,173	إطفاء السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
51,800,790	47,540,697	4,260,093	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

11 موجودات أخرى

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
42,245,684	58,564,903	مصاريف مدفوعة مقدماً
10,673,256	11,623,823	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,603,708	2,598,090	طابع
1,268,709	8,551,838	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
4,905,345	4,905,345	سلف تراخيص عمل
4,354,718	914,755	سلف معاملات قضائية
199,222,900	256,600,947	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة -
17,572,165	-	مؤسسات
23,804,294	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
15,557,617	8,723,116	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
-	6,829,735	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
322,208,396	359,312,552	

6,829,735

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 57,965,768 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 53,351,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 1,602,093 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 1,950,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. وقد قام البنك خلال عام 2015 بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 50,844,745 ليرة سورية. في حين بلغت هذه المخصصات 39,744,745 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة 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:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
692,103,999	1,176,989,347	أرصدة بالدولار الأميركي
907,893,799	1,392,779,147	

2015 31

13

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
38,141,543,494	37,379,753,328	761,790,166	حسابات جارية
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,428,197,167	21,997,494,234	430,702,933	حسابات جارية

14

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,520,073,523	41,756,710,959	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,611,610,161	1,609,801,444	ودائع توفير
32,926,956,467	40,673,786,844	ودائع لأجل وخاضعة لأشعار
120,506,335	129,007,655	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
70,179,146,486	84,169,306,902	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 595,382,263 ليرة سورية أي ما نسبته 0.71% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 390,792,355 ليرة سورية أي ما نسبته 0.56% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 302,089,376 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 206,061,503 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 41,793,836,729 ليرة سورية أي ما نسبته 49.65% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015 مقابل 35,550,891,270 ليرة سورية أي ما نسبته 50.66% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 129,007,655 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015 مقابل 120,506,335 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

2015 31
15

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,910,541	152,343,757	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,029,296,191	1,234,939,989	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,160,206,732</u>	<u>1,387,283,746</u>	

31
2015
16

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
116,069,555	51,805,100	(86,000)	-	56,910,187	224,698,842
72,536,966	42,000,000	(52,811,071)	(35,907,645)	-	25,818,250
124,933,019	33,139,300	-	-	-	158,072,319
13,081,699	4,084,475	-	-	-	17,166,174
934,290,985	14,326,131	-	(29,098,242)	499,315,515	1,418,834,389
1,260,912,224	145,355,006	(52,897,071)	(65,005,887)	556,225,702	1,844,589,974
308,879,909	759,340,300	-	(22,481,685)	7,307,362	1,053,045,886
722,595,181	110,012,619	-	(776,920,992)	526,485,490	582,172,298
1,031,475,090	869,352,919	-	(799,402,677)	533,792,852	1,635,218,184
2,292,387,314	1,014,707,925	(52,897,071)	(864,408,564)	1,090,018,554	3,479,808,158
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة (*) ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
21,194,663	-	(21,194,663)	-	-	-
60,469,726	38,678,054	-	-	16,921,775	116,069,555
98,246,134	41,500,000	(67,209,168)	-	-	72,536,966
28,000,000	97,706,477	(773,458)	-	-	124,933,019
9,583,125	4,129,430	-	(630,856)	-	13,081,699
743,352,438	84,128,506	-	(59,780,904)	166,590,945	934,290,985
960,846,086	266,142,467	(89,177,289)	(60,411,760)	183,512,720	1,260,912,224
164,213,384	142,561,433	-	(375,000)	2,480,092	308,879,909
302,860,651	310,639,780	-	-	109,094,750	722,595,181
467,074,035	453,201,213	-	(375,000)	111,574,842	1,031,475,090
1,427,920,121	719,343,680	(89,177,289)	(60,786,760)	295,087,562	2,292,387,314

مخصص فروقات صناديق الفروع
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
مخصص فروع متضررة (***)
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص عام محفظة كفالات خارجية (****)

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

2014
مخصص غرامة رسوم طوابع مالية
مخصص فروقات صناديق الفروع
مخصص لمواجهة أعباء محتملة
مخصص فروع متضررة
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص عام محفظة كفالات خارجية

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

(*) بالإضافة إلى المكون خلال السنة من المخصصات المذكورة أعلاه يتضمن بند المكون خلال السنة مصروف مؤونة كفالة خارجية مسددة (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 والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص- سيتي سنتر، فرع حلب - المدينة وفرع حلب - الشيخ نجار، وفرع دير الزور - قيد الإنشاء.

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

:

2014	2015			
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة
(28,708,977)	17,335,560	(70,387,044)	(48,667,062)	66,002,622
				(87,722,604)

:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(59,013,627)	(87,722,604)	الرصيد في 1 كانون الثاني
28,082,156	66,002,622	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(28,082,156)	(66,002,622)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(28,708,977)	17,335,560	مصرف ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل المؤجل)
(87,722,604)	(70,387,044)	الرصيد في 31 كانون الأول

() 2014 2011

:

(*)

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,986,539,618	6,484,351,051	صافي الدخل قبل الضريبة
(11,604,560)	(6,190,387)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(1,949,310,000)	(4,965,102,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,550,000	4,550,000	يضاف إطفاء الفروع
50,161,069	46,844,346	يضاف استهلاك المباني
-	(5,000,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
(431,110,477)	(1,528,662,818)	ينزل استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
3,498,574	4,084,475	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
(1,335,287)	-	ينزل فوائد مقبوضة - أدونات خزينة محلية
277,410,180	138,044,400	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبيا
(67,982,626)	(88,804,716)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقا
24,347,602	(14,772,111)	(ينزل استرداد) يضاف مصرف مخصص كفالات خارجية
(114,835,907)	69,342,240	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(28,708,977)	17,335,560	()
28,082,156	66,002,622	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
(626,821)	83,338,182	() المدرج في بيان الدخل الموحد

2015 31
18

2014	2015			
	ليرة سورية			
	رصيد بداية السنة	أصول ضريبية مؤجلة من انخفاض القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة	مردودات مطلوبات ضريبية مؤجلة نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	رصيد نهاية السنة
9,112,500	7,468,750	-	(1,643,750)	9,112,500

7,468,750

2015 1

19

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
454,706,429	610,780,032	حوالات وشيكات قيد التحصيل
73,613,691	82,015,023	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
30,582,308	31,398,130	ذمم دائنة
68,279,571	91,361,482	مصاريف مستحقة الدفع
473,370,358	428,759,442	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,593,817	12,515,134	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
28,340,454	41,946,488	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
316,256,331	347,711,693	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
7,867,157	11,016,341	أخرى
8,461,286	6,211,812	-
1,474,071,402	1,663,715,577	

20

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 2015 و 31 كانون الأول 2014.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

2001	28	3	2010	4
			2005	35
	3	.		10
3	2011	17	.	
	2013	63	5	4
13/ م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.				

21

-
بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10 % من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25 % من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2014	2015	
1,981,596,250	6,398,041,483	
(626,821)	83,338,182	()
(1,949,310,000)	(4,965,102,000)	
31,659,429	1,516,277,665	مجموع
3,165,943	151,627,767	%10

2015 31

() 21

-

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2014	2015	
1,981,596,250	6,398,041,483	
(626,821)	83,338,182	()
<u>(1,949,310,000)</u>	<u>(4,965,102,000)</u>	
<u>31,659,429</u>	<u>1,516,277,665</u>	مجموع
<u>3,165,943</u>	<u>151,627,767</u>	%10

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

2010	14	4 / /650	2009	4 / /597/	
			:		
					%1 -
					%0.5 -
					%0.5 -
2014			2009		
		36,383,344			%25
2012	13	4 / /902			
4 / /597/	2010	14	4 / /650		
29	4 / /1079		2009	9	
2015	30	1/ /2271	2015	6	1/ /1145
2014					2014
142,986,709	2015	31			
	2014	31			
	4 / /597/				
			4 / /902		4 / /650

2015			الرصيد في 1 كانون الثاني التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة * الرصيد في 31 كانون الأول
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
27,337,500	-	27,337,500	
(6,575,000)	-	(6,575,000)	
1,643,750	-	1,643,750	
22,406,250	-	22,406,250	
2014			الرصيد في 1 كانون الثاني التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة * الرصيد في 31 كانون الأول
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,587,500	-	29,587,500	
(3,000,000)	-	(3,000,000)	
750,000	-	750,000	
27,337,500	-	27,337,500	

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

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2014 و2015.

2015 31

24

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,007,084,609	1,589,955,128	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصارف
68,739,358	9,227,888	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
1,335,287	-	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		للمؤسسات
282,488,080	281,948,092	فوائد حسابات جارية مدينة
46,244,977	14,712,945	فوائد سندات محسومة
559,953,352	472,642,043	فوائد قروض - مؤسسات
163,364,710	257,887,741	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة)</u>
126,314,860	59,957,174	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>2,255,525,233</u>	<u>2,686,331,011</u>	

25

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
154,700	-	ودائع العملاء
94,692,735	101,478,419	حسابات جارية وتحت الطلب
1,140,520,553	822,202,458	ودائع توفير
15,149,733	33,607,875	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,826,480	2,775,781	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>1,258,344,201</u>	<u>960,064,533</u>	

2015 31

26

2014	2015	
48,972,869	45,192,376	عمولات الائتمان
63,883,266	62,030,102	عمولات على العمليات التجارية
515,220,881	679,774,199	عمولات الخدمات المصرفية
3,452,686	597,134	عمولات وإيرادات أعمال الوساطة
631,529,702	787,593,811	
(41,511,280)	(38,737,602)	ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(3,391,467)	(4,706,750)	عمولات تحويلات مصرفية
(44,902,747)	(43,444,352)	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
586,626,955	744,149,459	

27

/ 27.1

بلغت خسائر موجودات مالية للمتاجرة عن محفظة الأوراق المالية الخاصة بشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية التابعة لبنك سورية والمهجر والنتيجة عن تقييم المحفظة مبلغ 73,580 ليرة سورية عن عام 2015، مقابل مبلغ 9,065 ليرة سورية في عام 2014. ظهرت المبالغ المذكورة نتيجة توحيد البيانات المالية.

27.2

بلغت عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية أروب للتأمين 5,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 3,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5%.

28

2014	2015	
389,202,718	474,583,188	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
41,512,686	41,828,953	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
156,670,323	210,210,288	مكافآت
3,338,460	11,304,003	تدريب الموظفين
6,332,244	6,152,244	تعويض تمثيل
246,275	249,470	ملابس مستخدمين
10,153,972	18,169,345	تأمين صحي موظفين (33)
37,420,403	9,065,862	تعويضات أخرى
120,055,915	31,455,362	
764,932,996	803,018,715	

29

2014	2015	
		<u>تسهيلات إئتمانية مباشرة</u>
(116,681,513)	14,848,675	شركات
(681,862,888)	(769,890,473)	منتج
565,181,375	784,739,148	غير منتج
55,993,263	41,808,773	أفراد
(59,887,369)	(91,863,972)	منتج
115,880,632	133,672,745	غير منتج
(60,688,250)	56,657,448	
		<u>تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</u>
		شركات (إيضاح 16)
310,639,780	(666,908,373)	منتج
142,186,433	736,858,615	غير منتج
452,826,213	69,950,242	
		<u>الإجمالي</u>
(431,110,477)	(1,528,662,818)	إجمالي منتج
823,248,440	1,655,270,508	إجمالي غير منتج
392,137,963	126,607,690	المجموع

30 مصاريف تشغيلية أخرى

2014	2015	
5,097,555	7,559,130	
17,066,161	24,688,188	
19,213,070	24,235,423	
30,124,536	42,620,280	
29,584,514	31,412,748	
3,999,720	14,180,932	
18,548,454	14,808,745	
6,095,006	7,093,445	
29,898,110	42,838,097	
11,660,452	13,156,141	
43,739,835	67,404,058	(33)
8,878,868	14,147,815	
65,251,231	102,640,253	
2,179,326	2,011,500	
3,627,341	8,806,727	
39,744,745	11,100,000	*
<u>334,708,924</u>	<u>428,703,482</u>	

* تكبد البنك خلال عام 2015 مصاريف الدعاوي القضائية وبوالص الحياة والحريق المستحقة من المقترضين المتعثرين (إيضاح 11).

31

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

2014	2015	
<u>1,981,596,250</u>	<u>6,398,041,483</u>	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة
<u>49.54</u>	<u>159.95</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,897,027,049	15,990,776,149	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
61,315,099,434	90,500,771,696	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>(22,428,197,167)</u>	<u>(38,141,543,494)</u>	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>55,783,929,316</u>	<u>68,350,004,351</u>	

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

33

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
20,597,205	50,696,197	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
20,597,205	50,696,197	

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

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

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

2014	2015	%	
174,339,686	177,558,687	52	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
2014	2015	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
31,049,974,976	49,196,246,481	-	-	-	49,196,246,481	<u>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</u>
22,140,368,907	37,416,561,218	9,791,379	9,834,754	57,141,234	37,339,793,851	حسابات جارية مدينة (موجودات)
500,616,296	473,038,359	59,214	-	472,979,145	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
						ودائع لأجل (مطلوبات)
139,964,061	205,638,307	-	-	-	205,638,307	<u>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</u>
59,478,045	-	-	-	-	-	كفالات واردة
						بوالص
672,135,109	927,341,943	-	-	-	927,341,943	<u>عناصر بيان الدخل الموحد:</u>
41,622,584	41,409,729	**31,219	-	7,770,635	33,607,875	فوائد وعمولات دائنة
43,739,835	67,404,058	-	-	67,404,058	-	فوائد وعمولات مدينة
10,153,972	18,169,345	-	-	18,169,345	-	مصاريف التأمين (إيضاح 30)
-	5,070,765	-	-	-	5,070,765	تأمين صحي موظفين (إيضاح 28)

260,789,686	257,433,687	-	177,558,687	79,875,000	-	<u>معلومات إضافية</u>
						استثمارات ومساهمات

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

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

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.
المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

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

2014				2015				إيضاح	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
1,670,130,000	-	-	1,670,130,000	79,875,000	-	-	79,875,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,106,364	-	-	1,106,364	1,032,783	-	-	1,032,783	6	موجودات مالية للمتاجرة
1,671,236,364	-	-	1,671,236,364	80,907,783	-	-	80,907,783		المجموع

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

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

2014			2015			
الربح/ (الخسارة) غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح/ (الخسارة) غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	20,466,563,068	20,466,563,068	-	20,396,884,588	20,396,884,588	الموجودات المالية
-	61,315,099,434	61,315,099,434	-	90,500,771,696	90,500,771,696	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,085,453	11,604,766,202	11,577,680,749	32,092,800	22,222,772,071	22,190,679,271	أرصدة لدى المصارف
20,082,777	6,962,819,267	6,942,736,490	(9,348,535)	5,848,312,257	5,857,660,792	إيداعات لدى المصارف
-	907,893,799	907,893,799	-	1,392,779,147	1,392,779,147	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	22,428,197,167	22,428,197,167	-	38,141,543,494	38,141,543,494	المطلوبات المالية
(21,531,998)	70,200,678,484	70,179,146,486	10,729,128	84,158,577,774	84,169,306,902	ودائع بنوك
-	1,160,206,732	1,160,206,732	-	1,387,283,746	1,387,283,746	ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
25,636,232			33,473,393			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

:

35.1

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتقادي 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 الاجراءات المتخذة بشأنها.
 - مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وبسياسات البنك ونظامه الداخلي.
 - مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها.
 - التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

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

اللجان الأخرى

- لجنة التسليف وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغائه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السبيلة 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 بالسقوف 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.

31 2015
- دائرة مخاطر التشغيل.

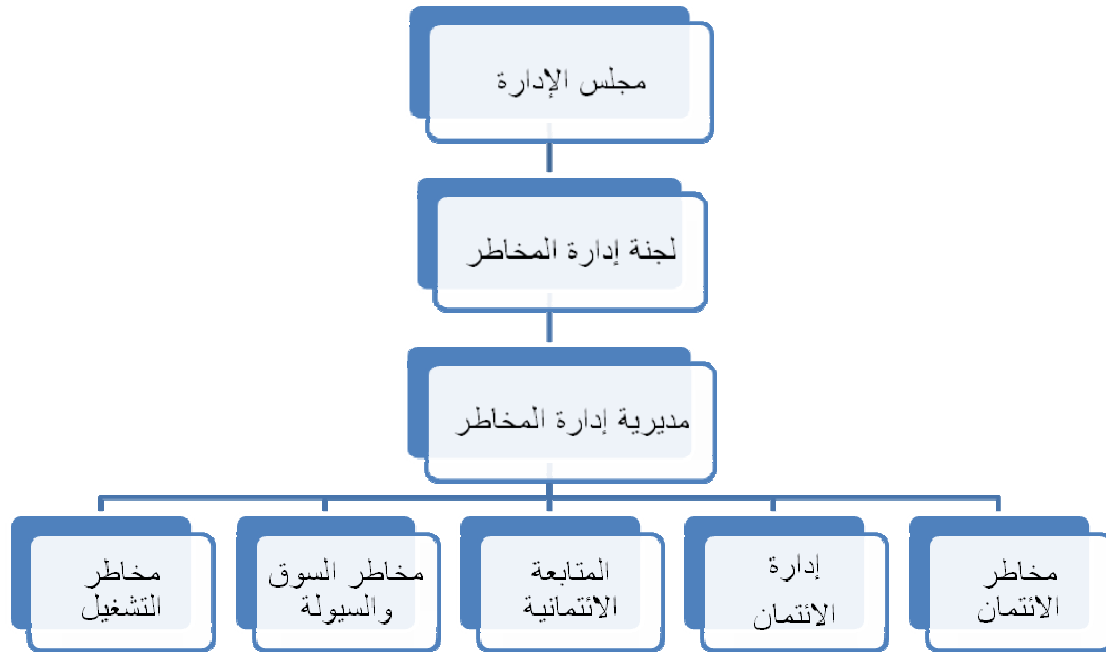
35 ()

35.1 ()

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

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

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



سياسات إدارة المخاطر

- يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:
- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
 - تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
 - الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
 - الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
 - الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

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

35 ()

35.1 ()

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 التبدل في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

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

يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال 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.

35.1 ()**أساليب تخفيض المخاطر**

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية 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 هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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

35.2 ()

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان.

2015	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
		للأفراد
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
		موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
		موجودات أخرى
		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
19,456,211,096	20,011,146,350	
90,500,771,696	61,315,099,434	
22,190,679,271	11,577,680,749	
5,857,660,792	6,942,736,490	
7,356,257	610,353,333	
354,764,057	333,226,535	
5,485,699,438	5,870,627,170	
9,841,040	128,529,452	
-	1,583,680,000	
256,600,947	240,599,359	
1,392,779,147	907,893,799	
139,654,702,949	102,578,836,181	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
		اعتمادات استيراد
		كفالات تعهدات تصدير
		كفالات :
		دفع
		حسن تنفيذ
		أخرى
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
9,599,677	1,532,554	
3,217,391,741	2,538,225,258	
496,007,985	425,302,470	
781,434,734	1,443,205,445	
1,939,949,022	669,717,343	
2,693,657,210	1,877,370,812	
2,233,468,642	261,696,980	
8,154,117,270	4,750,321,042	
147,808,820,219	107,329,157,223	
		إجمالي المخاطر الائتمانية

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

31 2015

35 ()

35.2 ()

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/ب4 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب4 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 كانون الأول 2015

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

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

()

2015 31

() 35

() 35.2

()

31 كانون الأول 2014

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
50,319,485	49,579,550	-	-	739,935	ديون متدنية المخاطر
4,839,572,011	4,206,525,229	-	235,120,448	397,926,334	عادية (مقبولة المخاطر)
4,715,241,521	4,197,599,119	-	192,759,882	324,882,520	منها غير مستحقة
124,330,490	8,926,110	-	42,360,566	73,043,814	منها مستحقة:
53,835,942	8,756,509	-	9,578,055	35,501,378	لغاية 30 يوم
44,193,232	-	-	21,208,587	22,984,645	من 31 يوم لغاية 60 يوم
26,301,316	169,601	-	11,573,924	14,557,791	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,881,635,634	1,759,277,920	37,806,403	37,850,006	46,701,305	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
1,547,285,518	1,484,136,553	23,290,270	24,659,972	15,198,723	منها غير مستحقة
334,350,116	275,141,367	14,516,133	13,190,034	31,502,582	منها مستحقة:
189,693,702	178,736,995	7,915,158	-	3,041,549	لغاية 90 يوم
97,538,476	79,737,950	4,577,867	1,903,225	11,319,434	من 91 يوم لغاية 120 يوم
41,361,322	15,491,422	2,023,108	11,286,809	12,559,983	من 121 يوم لغاية 150 يوم
5,756,616	1,175,000	-	-	4,581,616	من 151 يوم لغاية 179 يوم
5,912,664,492	4,450,560,495	102,396,182	394,176,586	965,531,229	غير عاملة:
102,394,897	28,965,518	3,750,586	46,896,561	22,782,232	دون المستوى
112,508,528	6,121,126	7,511,000	48,781,820	50,094,582	مشكوك فيها
5,697,761,067	4,415,473,851	91,134,596	298,498,205	892,654,415	هالكة (رديئة)
12,684,191,622	10,465,943,194	140,202,585	667,147,040	1,410,898,803	المجموع
(976,411,159)	(664,491,147)	(11,446,227)	(187,539,523)	(112,934,262)	يطرح : فوائد معلقة
(4,765,043,973)	(3,930,824,877)	(226,906)	(146,380,982)	(687,611,208)	يطرح : مخصص التدني
6,942,736,490	5,870,627,170	128,529,452	333,226,535	610,353,333	الصافي

2015 31

() 35

() 35.2

31 كانون الأول 2015

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

2015 31

() 35

() 35.2

()

31 كانون الأول 2014

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
970,206,192	970,206,192	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,133,488,036	1,133,488,036	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
188,728,770	188,728,770	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
188,728,770	188,728,770	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
624,540,093	624,540,093	-	-	-	غير عاملة:
240,000	240,000	-	-	-	دون المستوى
82,953,552	82,953,552	-	-	-	مشكوك فيها
541,346,541	541,346,541	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,916,963,091	2,916,963,091	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,031,475,090)	(1,031,475,090)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,885,488,001	1,885,488,001	-	-	-	الصافي

2015 31

() 35

() 35.2

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2015

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

31 كانون الأول 2014

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	739,933	-	-	49,579,554	50,319,487
عادية (مقبولة المخاطر)	336,484,579	221,070,169	-	1,819,443,281	2,376,998,029
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	42,711,529	29,041,287	37,806,405	1,282,377,784	1,391,937,005
غير عاملة:	558,375,383	236,206,712	102,396,182	3,015,993,376	3,912,971,653
دون المستوى	19,072,818	25,596,459	3,750,586	28,965,518	77,385,381
مشكوك فيها	40,479,377	32,048,644	7,511,000	1,460,707	81,499,728
هالكة (رديئة)	498,823,188	178,561,609	91,134,596	2,985,567,151	3,754,086,544
المجموع	938,311,424	486,318,168	140,202,587	6,167,393,995	7,732,226,174
منها:					
تأمينات نقدية	739,933	-	-	49,579,554	50,319,487
عقارية	79,748,461	465,414,990	139,973,461	2,402,215,852	3,087,352,764
سيارات وآليات	791,022,373	132,350	-	803,840,884	1,594,995,607
كفالة شخصية	66,800,657	20,770,828	229,126	2,911,757,705	2,999,558,316
المجموع	938,311,424	486,318,168	140,202,587	6,167,393,995	7,732,226,174

31 2015
35 ()
35.2 ()

()

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2015

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	884,692,928	884,692,928
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	298,733,632	298,733,632
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	49,053,179	49,053,179
غير عاملة:	-	-	-	387,464,472	387,464,472
دون المستوى	-	-	-	161,893,600	161,893,600
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	225,570,872	225,570,872
المجموع	-	-	-	1,619,944,211	1,619,944,211
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	1,151,327,956	1,151,327,956
عقارية	-	-	-	55,226,105	55,226,105
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
كفالة شخصية	-	-	-	413,390,150	413,390,150
المجموع	-	-	-	1,619,944,211	1,619,944,211

31 كانون الأول 2014

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	970,206,191	970,206,191
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	291,933,672	291,933,672
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	47,636,363	47,636,363
غير عاملة:	-	-	-	201,103,543	201,103,543
دون المستوى	-	-	-	240,000	240,000
مشكوك فيها	-	-	-	82,953,552	82,953,552
هالكة (رديئة)	-	-	-	117,909,991	117,909,991
المجموع	-	-	-	1,510,879,769	1,510,879,769
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	970,206,192	970,206,192
عقارية	-	-	-	57,427,782	57,427,782
سيارات وآليات	-	-	-	1,233,350	1,233,350
كفالة شخصية	-	-	-	482,012,445	482,012,445
المجموع	-	-	-	1,510,879,769	1,510,879,769

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

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 284,804,248 ليرة سورية مقابل 204,690,849 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 134,403,073 ليرة سورية مقابل 351,614,982 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

31 2015

() 35

() 35.2

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 2015				
إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	19,456,211,096	-	-	19,456,211,096
أرصدة لدى المصارف	30,275,212,399	60,225,559,297	-	90,500,771,696
إيداعات لدى المصارف	-	22,190,679,271	-	22,190,679,271
موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	-	-	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,392,779,147	-	-	1,392,779,147
	51,124,202,642	82,416,238,568	-	133,540,441,210
31 كانون الأول 2014				
إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	20,011,146,350	-	-	20,011,146,350
أرصدة لدى المصارف	14,714,168,997	46,600,930,437	-	61,315,099,434
إيداعات لدى المصارف	-	11,577,680,749	-	11,577,680,749
موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	-	1,583,680,000	-	1,583,680,000
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	907,893,799	-	-	907,893,799
	35,633,209,146	59,762,291,186	-	95,395,500,332

31 2015

() 35

() 35.2

() نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2014	2015	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
20,919,040,149	20,848,990,243	AAA	الدرجة الأولى (*)
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
14,714,168,997	30,275,212,399	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
35,633,209,146	51,124,202,642		
			عادي
12,694,559,257	15,315,176,322	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
-	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
35,998,974,978	54,919,296,468	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
11,068,756,951	12,181,765,778		مصارف غير مصنفة
59,762,291,186	82,416,238,568		
95,395,500,332	133,540,441,210		

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

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

سندات وأسناد وأذونات وشهادات إيداع

لا يوجد أية سندات وأسناد وأذونات وشهادات إيداع كما في 31 كانون الأول 2015.

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات وشهادات الإيداع حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في 31 كانون الأول 2014:

31 كانون الأول 2014

الإجمالي	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	S&P	AA
-	-	-	S&P	AA-
-	-	-	S&P	A+
-	-	-	S&P	A
-	-	-	S&P	A-
-	-	-	S&P	BBB+
-	-	-	S&P	BBB
1,583,680,000	-	1,583,680,000	S&P	B-
-	-	-		حكومية
1,583,680,000	-	1,583,680,000		الإجمالي

()

31 2015

() 35

() 35.2

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2015					
المجموع	أمريكا	* آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
19,456,211,096	-	-	-	-	19,456,211,096
90,500,771,696	-	16,158,857	30,155,383,475	56,706,421,672	3,622,807,692
22,190,679,271	-	-	-	21,433,851,101	756,828,170
7,356,257	-	-	-	-	7,356,257
354,764,057	-	-	-	-	354,764,057
5,485,699,438	-	-	-	-	5,485,699,438
9,841,040	-	-	-	-	9,841,040
-	-	-	-	-	-
256,600,947	-	-	-	256,600,947	-
1,392,779,147	-	-	-	-	1,392,779,147
139,654,702,949	-	16,158,857	30,155,383,475	78,396,873,720	31,086,286,897

:()

الشركات الصغيرة والمتوسطة

)

(

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

()

31 2015

35 ()

35.2 ()

التركز الجغرافي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2014					
المجموع	أمريكا	* آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
20,011,146,350	-	-	-	-	20,011,146,350
61,315,099,434	-	3,295,883	21,105,735,299	38,695,915,290	1,510,152,962
11,577,680,749	-	-	-	11,317,680,749	260,000,000
					() :
610,353,333	-	-	-	-	610,353,333
333,226,535	-	-	-	-	333,226,535
5,870,627,170	-	-	-	-	5,870,627,170
128,529,452	-	-	-	-	128,529,452
					الشركات الصغيرة والمتوسطة
					)
1,583,680,000	-	-	-	1,583,680,000	-
240,599,359	-	-	-	208,894,705	31,704,654
907,893,799	-	-	-	-	907,893,799
102,578,836,181	-	3,295,883	21,105,735,299	51,806,170,744	29,663,634,255

* باستثناء دول الشرق الأوسط

()

2015 31

() 35

() 35.2

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

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

()

2015 31

() 35

() 35.2

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2014:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)
20,011,146,350	-	-	-	-	-	-	-	20,011,146,350	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	-	-	-	-	-	-	-	61,315,099,434	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	-	-	-	-	-	-	-	11,577,680,749	إيداعات لدى المصارف
6,942,736,490	-	-	1,391,390,540	64,999,881	961,043,705	2,880,619,282	1,644,683,082	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,583,680,000	-	-	-	-	-	-	-	1,583,680,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
240,599,359	-	-	3,521,629	164,516	2,432,415	7,290,889	4,162,716	223,027,194	الموجودات الأخرى
907,893,799	-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
102,578,836,181	-	-	1,394,912,169	65,164,397	963,476,120	2,887,910,171	1,648,845,798	95,618,527,526	المجموع

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل

2012	13	4ب/	902/
2010	14	4ب/	650/
		2009	9
		4ب/	597/

:

- 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 باعتبار 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 والاسترداد 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.

35.3

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

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

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

2015 31

() 35

() 35.3

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2014			2015			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
98,594,085	131,458,780	6,572,939,000	188,834,385	251,779,180	12,588,959,000	دولار أمريكي
(4,618,350)	(6,157,800)	(307,890,000)	26,653,305	35,537,740	1,776,887,000	يورو
(138,225)	(184,300)	(9,215,000)	(78,315)	(104,420)	(5,221,000)	جنيه استرليني
4,140	5,520	276,000	50,430	67,240	3,362,000	ين ياباني
(197,439,240)	(263,252,320)	(13,162,616,000)	41,757,045	55,676,060	2,783,803,000	ليرة سورية
96,330	128,440	6,422,000	13,260	17,680	884,000	فرنك سويسري
2,948,460	3,931,280	196,564,000	(2,216,880)	(2,955,840)	(147,792,000)	العملات الأخرى

2014			2015			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(98,594,085)	(131,458,780)	6,572,939,000	(188,834,385)	(251,779,180)	12,588,959,000	دولار أمريكي
4,618,350	6,157,800	(307,890,000)	(26,653,305)	(35,537,740)	1,776,887,000	يورو
138,225	184,300	(9,215,000)	78,315	104,420	(5,221,000)	جنيه استرليني
(4,140)	(5,520)	276,000	(50,430)	(67,240)	3,362,000	ين ياباني
197,439,240	263,252,320	(13,162,616,000)	(41,757,045)	(55,676,060)	2,783,803,000	ليرة سورية
(96,330)	(128,440)	6,422,000	(13,260)	(17,680)	884,000	فرنك سويسري
(2,948,460)	(3,931,280)	196,564,000	2,216,880	2,955,840	(147,792,000)	العملات الأخرى

31 2015

35 ()

35.3 ()

الإفصاحات الكمية:مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2014			2015			أثر الزيادة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
742,828,862	754,206,216	7,542,062,158	1,255,943,110	1,272,855,147	12,728,551,471	دولار أميركي
963,745	1,284,993	12,849,932	1,693,782	2,258,376	22,583,756	يورو
65,084	86,778	867,782	791,462	1,055,283	10,552,833	جنيه استرليني
20,764	27,686	276,855	252,125	336,166	3,361,661	ين ياباني
1,007,899	1,343,866	13,438,659	83,175	110,900	1,109,001	الفرنك السويسري
(16,281,927)	(21,709,235)	(217,092,354)	(28,325,357)	(37,767,143)	(377,671,426)	العملات الأخرى

2014			2015			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(742,828,862)	(754,206,216)	7,542,062,158	(1,255,943,110)	(1,272,855,147)	12,728,551,471	دولار أميركي
(963,745)	(1,284,993)	12,849,932	(1,693,782)	(2,258,376)	22,583,756	يورو
(65,084)	(86,778)	867,782	(791,462)	(1,055,283)	10,552,833	جنيه استرليني
(20,764)	(27,686)	276,855	(252,125)	(336,166)	3,361,661	ين ياباني
(1,007,899)	(1,343,866)	13,438,659	(83,175)	(110,900)	1,109,001	الفرنك السويسري
16,281,927	21,709,235	(217,092,354)	28,325,357	37,767,143	(377,671,426)	العملات الأخرى

2015 31

() 35

() 35.3

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

%			%			مؤشرات السوق
2014	2014	2014	2015	2015	2015	
6,483,750	-	%10+	5,990,625	-	%10+	
(6,483,750)	-	%10-	(5,990,625)	-	%10-	
82,977	110,636	%10+	77,459	103,278	%10+	
(82,977)	(110,636)	%10-	(77,459)	(103,278)	%10-	

31 2015
() 35
() 35.3

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

ليرة سورية	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	15,073,834,882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,323,049,706	20,396,884,588
أرصدة لدى المصارف	88,000,771,696	2,500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,500,771,696
إيداعات لدى المصارف	7,745,009,271	-	2,735,580,000	5,723,050,000	5,987,040,000	-	-	-	-	-	-	22,190,679,271
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,032,783	1,032,783
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	3,005,736,415	1,032,629,417	494,198,334	79,614,328	311,228,089	176,964,312	33,299,189	24,537,058	19,179,061	96,233,244	584,041,345	5,857,660,792
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,875,000	79,875,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,227,600,125	2,227,600,125
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,305,669	45,305,669
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359,312,552	359,312,552
موجودات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,387,044	70,387,044
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,392,779,147	1,392,779,147
إجمالي الموجودات	113,825,352,264	3,532,629,417	3,229,778,334	5,802,664,328	6,298,268,089	176,964,312	33,299,189	24,537,058	19,179,061	96,233,244	10,083,383,371	143,122,288,667
المطلوبات												
ودائع بنوك	38,141,543,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,141,543,494
ودائع العملاء	73,424,933,922	4,678,949,392	2,920,443,949	1,216,428,963	1,887,042,676	41,508,000	-	-	-	-	-	84,169,306,902
تأمينات نقدية	-	-	-	1,387,283,746	-	-	-	-	-	-	-	1,387,283,746
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,479,808,158	3,479,808,158
مطلوبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,468,750	7,468,750
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,663,715,577	1,663,715,577
إجمالي المطلوبات	111,566,477,416	4,678,949,392	2,920,443,949	2,603,712,709	1,887,042,676	41,508,000	-	-	-	-	5,150,992,485	128,849,126,627
فجوة إعادة تسعير الفائدة	2,258,874,848	(1,146,319,975)	309,334,385	3,198,951,619	4,411,225,413	135,456,312	33,299,189	24,537,058	19,179,061	96,233,244	4,932,390,886	14,273,162,040
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	2,258,874,848	1,112,554,873	1,421,889,258	4,620,840,877	9,032,066,290	9,167,522,602	9,200,821,791	9,225,358,849	9,244,537,910	9,340,771,154	14,273,162,040	

31 2015

() 35

() 35.3

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2014.

ليرة سورية	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	16,462,176,588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,004,386,480	20,466,563,068
أرصدة لدى المصارف	60,565,099,434	750,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,315,099,434
إيداعات لدى المصارف	5,442,803,798	100,000,000	5,874,876,951	160,000,000	-	-	-	-	-	-	-	11,577,680,749
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,106,364	1,106,364
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	2,878,103,107	669,205,573	816,113,630	226,825,775	124,303,294	237,252,744	33,529,463	23,952,652	23,217,306	130,467,176	1,779,765,770	6,942,736,490
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	1,583,680,000	-	-	-	-	-	-	-	-	86,450,000	1,670,130,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,077,260,328	2,077,260,328
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,800,790	51,800,790
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322,208,396	322,208,396
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,722,604	87,722,604
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	907,893,799
إجمالي الموجودات	85,348,182,927	3,102,885,573	6,690,990,581	386,825,775	124,303,294	237,252,744	33,529,463	23,952,652	23,217,306	130,467,176	9,318,594,531	105,420,202,022
المطلوبات												
ودائع بنوك	22,428,197,167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,428,197,167
ودائع العملاء	60,355,739,461	4,455,182,361	2,750,774,000	1,085,996,664	1,462,714,000	61,956,000	6,784,000	-	-	-	-	70,179,146,486
تأمينات نقدية	-	-	-	1,160,206,732	-	-	-	-	-	-	-	1,160,206,732
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,292,387,314	2,292,387,314
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,112,500	9,112,500
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,474,071,402	1,474,071,402
إجمالي المطلوبات	82,783,936,628	4,455,182,361	2,750,774,000	2,246,203,396	1,462,714,000	61,956,000	6,784,000	-	-	-	3,775,571,216	97,543,121,601
فجوة إعادة تسعير الفائدة	2,564,246,299	(1,352,296,788)	3,940,216,581	(1,859,377,621)	(1,338,410,706)	175,296,744	26,745,463	23,952,652	23,217,306	130,467,176	5,543,023,315	7,877,080,421
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	2,564,246,299	1,211,949,511	5,152,166,092	3,292,788,471	1,954,377,765	2,129,674,509	2,156,419,972	2,180,372,624	2,203,589,930	2,334,057,106	7,877,080,421	

2015 31

() 35

() 35.3

2015 31

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
6,749,044,681	6,180,376	-	17,046,331	1,727,724,860	4,998,093,114	الموجودات :
87,409,010,527	89,573,891	17,442,761	266,246,899	38,011,518,214	49,024,228,762	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,433,851,101	-	-	-	12,142,020,000	9,291,831,101	أرصدة لدى المصارف
7,537,248	32,208	-	10	7,505,030	-	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
224,010,601	-	12	859	73,836,390	150,173,340	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,176,989,347	-	-	-	-	1,176,989,347	موجودات أخرى
117,000,443,505	95,786,475	17,442,773	283,294,099	51,962,604,494	64,641,315,664	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
37,350,570,877	4,129,880	-	-	37,342,336,813	4,104,184	المطلوبات :
62,669,028,191	468,015,800	14,081,112	271,469,585	12,495,111,811	49,420,349,883	ودائع بنوك
879,218,027	-	-	-	326,475,620	552,742,407	ودائع العملاء
2,922,008,058	-	-	-	1,407,740,280	1,514,267,778	تأمينات نقدية
791,131,056	203,220	-	1,271,681	368,356,214	421,299,941	مخصصات متنوعة
104,611,956,209	472,348,900	14,081,112	272,741,266	51,940,020,738	51,912,764,193	مطلوبات أخرى
						اجمالي المطلوبات
12,388,487,296	(376,562,425)	3,361,661	10,552,833	22,583,756	12,728,551,471	صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

()

31 2015
 () 35
 () 35.3
 ()
 31 2014

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية العملة
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	:
3,791,470,061	17,130,783	-	10,447,668	1,660,995,981	2,102,895,629	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
59,862,629,532	96,345,522	8,784,700	181,417,851	28,699,124,275	30,876,957,184	أرصدة لدى المصارف
11,317,680,749	-	-	-	5,874,876,951	5,442,803,798	إيداعات لدى المصارف
21,359,173	3,153	-	382	-	21,355,638	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,583,680,000	-	-	-	-	1,583,680,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
163,930,972	623	7	702	50,452,781	113,476,859	موجودات أخرى
692,103,999	-	-	-	-	692,103,999	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
77,432,854,486	113,480,081	8,784,707	191,866,603	36,285,449,988	40,833,273,107	اجمالي الموجودات
22,003,112,381	5,458,283	-	-	21,994,659,521	2,994,577	المطلوبات :
45,427,341,243	311,666,105	8,507,852	190,632,592	12,933,435,023	31,983,099,671	ودائع بنوك
652,922,831	-	-	-	294,741,359	358,181,472	ودائع العملاء
1,750,915,066	-	-	-	944,904,099	806,010,967	تأمينات نقدية
246,159,933	9,388	-	366,229	104,860,054	140,924,262	مخصصات متنوعة
70,080,451,454	317,133,776	8,507,852	190,998,821	36,272,600,056	33,291,210,949	مطلوبات أخرى
7,352,403,032	(203,653,695)	276,855	867,782	12,849,932	7,542,062,158	اجمالي المطلوبات
						صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

35.4

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/ب4 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 ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

35.5

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير 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 الى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المقتلة بكافة العملات. فيما يلي نسب السيولة:

2014	2015	
%	%	
95.22	101.38	
98.25	104.08	أعلى نسبة
92.18	98.68	أقل نسبة

()

31 2015

() 35

() 35.5

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	31	2015:	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	15,990,776,149	-	-	-	-	-	4,406,108,439	20,396,884,588
أرصدة لدى المصارف	87,472,949,778	527,821,918	2,500,000,000	-	-	-	-	90,500,771,696
إيداعات لدى المصارف	496,828,171	7,248,181,100	-	2,735,580,000	5,723,050,000	5,987,040,000	-	22,190,679,271
موجودات مالية للمتاجرة	1,032,783	-	-	-	-	-	-	1,032,783
تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)	2,723,123,917	282,612,498	1,032,629,417	494,198,334	79,614,328	311,228,089	584,041,345	5,857,660,792
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	79,875,000	79,875,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	2,227,600,125	2,227,600,125
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	45,305,669	45,305,669
موجودات أخرى	11,364,045	186,155,587	16,876,712	4,519,350	137,572,264	2,824,594	-	359,312,552
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	70,387,044	-	-	-	70,387,044
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	1,392,779,147	1,392,779,147
مجموع الموجودات	106,696,074,843	8,244,771,103	3,549,506,129	3,304,684,728	5,940,236,592	6,301,092,683	8,735,709,725	143,122,288,667
ودائع بنوك	38,141,543,494	-	-	-	-	-	-	38,141,543,494
ودائع العملاء	58,049,299,462	15,375,634,460	4,678,949,392	2,920,443,949	1,216,428,963	1,887,042,676	41,508,000	84,169,306,902
تأمينات نقدية	-	-	-	-	1,387,283,746	-	-	1,387,283,746
مخصصات متنوعة	-	-	3,479,808,158	-	-	-	-	3,479,808,158
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	7,468,750	-	7,468,750
مطلوبات أخرى	151,883,820	164,106,664	1,284,136,092	31,242,296	11,715,476	20,187,186	444,043	1,663,715,577
مجموع المطلوبات	96,342,726,776	15,539,741,124	9,442,893,642	2,951,686,245	2,615,428,185	1,914,698,612	41,952,043	128,849,126,627
الصافي	10,353,348,067	(7,294,970,021)	(5,893,387,513)	352,998,483	3,324,808,407	4,386,394,071	8,735,709,725	14,273,162,040
الصافي التراكمي	10,353,348,067	3,058,378,046	(2,835,009,467)	(2,482,010,984)	842,797,423	5,229,191,494	5,537,452,315	14,273,162,040

()

31 2015

() 35

() 35.5

31 2014:									
عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام و شهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,897,027,049	-	-	-	-	-	-	3,569,536,019	20,466,563,068	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,479,147,832	4,085,951,602	750,000,000	-	-	-	-	-	61,315,099,434	أرصدة لدى المصارف
-	5,442,803,798	100,000,000	5,874,876,951	160,000,000	-	-	-	11,577,680,749	إيداعات لدى المصارف
1,106,364	-	-	-	-	-	-	-	1,106,364	موجودات مالية للمتاجرة
2,479,907,227	398,195,880	669,205,573	816,113,630	226,825,775	124,303,294	448,419,341	1,779,765,770	6,942,736,490	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	1,583,680,000	-	-	-	-	86,450,000	1,670,130,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	2,077,260,328	2,077,260,328	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	51,800,790	51,800,790	موجودات غير ملموسة
5,569,063	90,926,068	89,414,714	124,863,736	11,434,815	-	-	-	322,208,396	موجودات أخرى
-	-	-	87,722,604	-	-	-	-	87,722,604	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	907,893,799	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
75,862,757,535	10,017,877,348	3,192,300,287	6,903,576,921	398,260,590	124,303,294	448,419,341	8,472,706,706	105,420,202,022	مجموع الموجودات
22,428,197,167	-	-	-	-	-	-	-	22,428,197,167	ودائع بنوك
47,466,032,201	12,889,707,260	4,455,182,361	2,750,774,000	1,085,996,664	1,462,714,000	68,740,000	-	70,179,146,486	ودائع العملاء
-	-	-	-	1,160,206,732	-	-	-	1,160,206,732	تأمينات نقدية
-	-	2,292,387,314	-	-	-	-	-	2,292,387,314	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	9,112,500	-	-	9,112,500	مطلوبات ضريبية مؤجلة
144,168,474	181,938,332	1,072,192,058	38,827,199	15,328,853	20,646,221	874,509	95,756	1,474,071,402	مطلوبات أخرى
70,038,397,842	13,071,645,592	7,819,761,733	2,789,601,199	2,261,532,249	1,492,472,721	69,614,509	95,756	97,543,121,601	مجموع المطلوبات
5,824,359,693	(3,053,768,244)	(4,627,461,446)	4,113,975,722	(1,863,271,659)	(1,368,169,427)	378,804,832	8,472,610,950	7,877,080,421	الصافي
5,824,359,693	2,770,591,449	(1,856,869,997)	2,257,105,725	393,834,066	(974,335,361)	(595,530,529)	7,877,080,421		الصافي التراكمي

31 2015

35 ()

35.5 ()

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

31 كانون الأول 2014	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
اعتمادات مستندية	71,495,438	-	71,495,438
كفالات تعهدات تصدير	1,532,554	-	1,532,554
الكفالات	2,530,251,745	7,973,513	2,538,225,258
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	1,877,370,812	-	1,877,370,812
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	261,696,980	-	261,696,980
	4,742,347,529	7,973,513	4,750,321,042

35.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب اضرار على سمعة المجموعة، ينشأ عنها متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

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

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

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

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

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

() 35

35.7 مخاطر الأعمال

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

36 التحليل القطاعي

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

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

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

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

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2014	2015					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
3,888,718,400	8,029,790,566	-	7,343,772,942	757,388,674	(71,371,050)	إجمالي الدخل التشغيلي (باستثناء حصة البنك من أرباح شركات حليفة)
(392,137,963)	(126,607,690)	-	-	(84,798,917)	(41,808,773)	مصروف الخصائر الانتمائية
3,496,580,437	7,903,182,876					
(1,513,040,819)	(1,423,831,825)	(1,423,831,825)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
3,000,000	5,000,000	-	5,000,000	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
1,986,539,618	6,484,351,051					الربح قبل الضريبة
626,821	(83,338,182)	(83,338,182)	-	-	-	(مصروف ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
1,987,166,439	6,401,012,869					صافي ربح السنة
<u>معلومات أخرى</u>						
103,037,391,428	140,608,964,494	-	134,748,596,703	4,614,140,484	1,246,227,307	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
86,450,000	79,875,000	-	79,875,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,296,360,594	2,433,449,173	2,433,449,173	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
105,420,202,022	143,122,288,667	2,433,449,173	134,828,471,703	4,614,140,484	1,246,227,307	مجموع الموجودات
96,261,555,939	127,239,148,261		38,155,636,823	24,929,150,897	64,154,360,541	مطلوبات القطاع
1,281,565,662	1,609,978,366	1,609,978,366				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
97,543,121,601	128,849,126,627	1,609,978,366	38,155,636,823	24,929,150,897	64,154,360,541	مجموع المطلوبات
148,933,196	255,605,199					المصاريف الرأسمالية
141,287,606	105,265,388					الاستهلاكات
6,599,682	6,495,121					الاطفاءات

31 2015

36 ()

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,891,718,400	8,034,790,566	945,862,107	1,335,424,053	2,945,856,293	6,699,366,513	إجمالي الدخل التشغيلي
105,420,202,022	143,122,288,667	72,915,201,926	108,568,416,052	32,505,000,096	34,553,872,615	مجموع الموجودات
148,933,196	255,605,199	-	-	148,933,196	255,605,199	مصاريف رأسمالية

37

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

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

تتكون الأموال الخاصة الصافية من العناصر التالية:

- الأموال الخاصة الأساسية: وتتكون من رأس المال المكتتب به والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح (الخسائر) المدورة المحققة وغير المحققة

رأس المال والاحتياطيات والأرباح (الخسائر)

المدورة المحققة وغير المحققة إضافة إلى التغير في

- الأموال الخاصة المساندة: وتتكون من 50% من قيمة الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، إضافة إلى احتياطي عام مخاطر التمويل، و تغيرت قيمة الأموال الخاصة المساندة خلال العام بسبب التغير في صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
7,654,955,422	14,062,463,412	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,160,928,942	4,163,900,328	رأس المال المكتتب به
412,091,044	563,718,811	الاحتياطي القانوني
412,091,044	563,718,811	الاحتياطي الخاص
5,201,621,648	10,166,723,648	الأرباح المدورة غير المحققة
(2,479,976,466)	(1,350,292,517)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(51,800,790)	(45,305,669)	صافي الموجودات غير الملموسة
156,655,459	154,189,834	بنود رأس المال المساعد:
13,668,750	11,203,125	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
7,811,610,881	14,216,653,246	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
62,274,401,063	88,098,429,736	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,032,518,000	1,250,107,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
507,084,000	752,953,000	مخاطر السوق
1,459,201,570	1,687,856,840	المخاطر التشغيلية
11.97%	15.49%	نسبة كفاية رأس المال (%)
97.18%	98.52%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
11.73%	15.32%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م ن / ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف 253/م ن / ب 4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

31 كانون الأول 2015			
المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	الموجودات
20,396,884,588	4,406,108,439	15,990,776,149	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	-	90,500,771,696	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	-	22,190,679,271	ايداعات لدى المصارف
1,032,783	-	1,032,783	موجودات مالية للمتاجرة
5,857,660,792	934,254,209	4,923,406,583	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
79,875,000	79,875,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,227,600,125	2,227,600,125	-	موجودات ثابتة
45,305,669	45,305,669	-	موجودات غير ملموسة
359,312,552	-	359,312,552	موجودات أخرى
70,387,044	-	70,387,044	موجودات ضريبية مؤجلة
1,392,779,147	1,392,779,147	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
143,122,288,667	9,085,922,589	134,036,366,078	اجمالي الموجودات
38,141,543,494	-	38,141,543,494	
84,169,306,902	41,508,000	84,127,798,902	
1,387,283,746	-	1,387,283,746	
3,479,808,158	-	3,479,808,158	
7,468,750	-	7,468,750	
1,663,715,577	444,043	1,663,271,534	
128,849,126,627	41,952,043	128,807,174,584	
14,273,162,040	9,043,970,546	5,229,191,494	
31 كانون الأول 2014			
الموجودات			
20,466,563,068	3,569,536,019	16,897,027,049	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	-	61,315,099,434	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	-	11,577,680,749	ايداعات لدى المصارف
1,106,364	-	1,106,364	موجودات مالية للمتاجرة
6,942,736,490	2,228,185,111	4,714,551,379	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,670,130,000	86,450,000	1,583,680,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,077,260,328	2,077,260,328	-	موجودات ثابتة
51,800,790	51,800,790	-	موجودات غير ملموسة
322,208,396	-	322,208,396	موجودات أخرى
87,722,604	-	87,722,604	موجودات ضريبية مؤجلة
907,893,799	907,893,799	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,420,202,022	8,921,126,047	96,499,075,975	اجمالي الموجودات
المطلوبات			
22,428,197,167	-	22,428,197,167	ودائع بنوك
70,179,146,486	68,740,000	70,110,406,486	ودائع العملاء
1,160,206,732	-	1,160,206,732	تأمينات نقدية
2,292,387,314	-	2,292,387,314	مخصصات متنوعة
9,112,500	-	9,112,500	
1,474,071,402	970,265	1,473,101,137	مطلوبات أخرى
97,543,121,601	69,710,265	97,473,411,336	اجمالي المطلوبات
7,877,080,421	8,851,415,782	(974,335,361)	الصافي

2015 31

39

() 39.1

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
71,495,438	-	اعتمادات مستندية
1,532,554	9,599,677	كفالات تعهدات تصدير
2,538,225,258	3,217,391,741	كفالات:
425,302,470	496,007,985	- دفع
1,443,205,445	781,434,734	- حسن تنفيذ
669,717,343	1,939,949,022	- أخرى
1,877,370,812	2,693,657,210	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
261,696,980	2,233,468,642	سقف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
4,750,321,042	8,154,117,270	

39.2

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,923,450	27,005,175	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
50,270,229	66,531,729	تستحق خلال سنة
66,193,679	93,536,904	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

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

39.3 الدعاوي القضائية

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

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

39.4 كما ذكر في الإيضاح 17، قام البنك بتقديم البيانات الضريبية وتم تسديد مخصصات الضريبة حسب التواريخ المحددة عن أعوام 2011 إلى 2014. 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 جوهرية وليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك أو نتائج الأعمال.