

**بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع**

**البيانات المالية**

**31 كانون الأول 2015**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

### تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية 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 خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

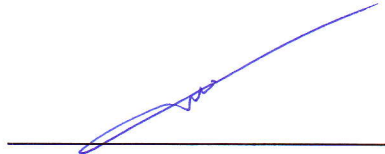
### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

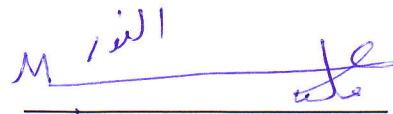
عبد القادر عزة  
عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية  
(محدودة المسؤولية)

22 آذار 2016  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

2014	2015	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>الموجودات</b>
4,528,034,479	3,631,271,639	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	6,641,864,304	4	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	37,435,480,000	5	إيداعات لدى المصارف
1,703,089,313	1,331,231,073	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,989,157,312	11,605,310,269	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,719,524,908	1,764,701,015	8	موجودات ثابتة
115,670,684	86,184,012	9	موجودات غير ملموسة
485,243,444	750,120,183	10	موجودات ضريبية مؤجلة
454,104,478	607,277,031	11	موجودات أخرى
3,985,986,285	6,262,915,408	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>47,900,643,968</b>	<b>70,116,354,934</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
3,051,992,668	2,211,071,615	13	ودائع المصارف
8,817,341,041	10,309,132,209	14	ودائع العملاء
32,957,737	101,988,311	15	تأمينات نقدية
102,725,323	1,308,739,323	16	مخصصات متنوعة
460,856,994	634,448,777	17	مطلوبات أخرى
<b>12,465,873,763</b>	<b>14,565,380,235</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
15,000,000,000	15,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,983,380	3,983,380	19	احتياطي قانوني
3,983,380	3,983,380	19	احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(2,377,444,610)	(3,113,281,616)	20	خسائر مترakمة محققة
22,766,599,055	43,618,640,555	20	أرباح مدورة غير محققة
<b>35,434,770,205</b>	<b>55,550,974,699</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>47,900,643,968</b>	<b>70,116,354,934</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة



وليد عبد النور  
الرئيس التنفيذي

2014	2015	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,000,147,094	<b>1,437,269,282</b>	21	الفوائد الدائنة
(342,188,736)	<b>(384,312,837)</b>	22	الفوائد المدينة
657,958,358	<b>1,052,956,445</b>		صافي الدخل من الفوائد
40,216,245	<b>62,547,146</b>	23	العمولات والرسوم الدائنة
(3,680,972)	<b>(7,909,787)</b>	23	العمولات والرسوم المدينة
36,535,273	<b>54,637,359</b>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
694,493,631	<b>1,107,593,804</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
102,499,083	<b>273,954,417</b>		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
8,186,557,500	<b>20,852,041,500</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
111,073,324	<b>5,063,221</b>	24	إيرادات تشغيلية اخرى
9,094,623,538	<b>22,238,652,942</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
(276,425,506)	<b>(327,701,088)</b>	25	نفقات الموظفين
(110,771,289)	<b>(92,993,566)</b>	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(53,661,405)	<b>(79,489,367)</b>	9	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	<b>(81,846,000)</b>	26	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
6,190,000	<b>(1,210,870,000)</b>	16	(مصروف) إيراد مخصصات متنوعة
(433,564,037)	<b>(594,425,166)</b>	27	مصاريف تشغيلية اخرى
(868,232,237)	<b>(2,387,325,187)</b>		إجمالي المصاريف التشغيلية
8,226,391,301	<b>19,851,327,755</b>		الربح قبل الضريبة
94,986,712	<b>264,876,739</b>	10	إيراد ضريبة الدخل
8,321,378,013	<b>20,116,204,494</b>		ربح السنة
55.48	<b>134.11</b>	28	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,321,378,013	20,116,204,494	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>8,321,378,013</u>	<u>20,116,204,494</u>	الدخل الشامل للسنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

الإجمالي	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح السنة	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	
								<b>2015</b>
35,434,770,205	22,766,599,055	(2,377,444,610)	-	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
20,116,204,494	-	-	20,116,204,494	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	20,852,041,500	(735,837,006)	(20,116,204,494)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>55,550,974,699</u>	<u>43,618,640,555</u>	<u>(3,113,281,616)</u>	<u>-</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
								<b>2014</b>
27,113,392,192	14,580,041,555	(2,504,298,363)	-	37,649,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
8,321,378,013	-	-	8,321,378,013	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(7,966,760)	-	3,983,380	3,983,380	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	8,186,557,500	126,853,753	(8,313,411,253)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>35,434,770,205</u>	<u>22,766,599,055</u>	<u>(2,377,444,610)</u>	<u>-</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2014	2015	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,226,391,301	19,851,327,755	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح السنة قبل الضريبة
		<b>تعديلات للبنود غير النقدية:</b>
110,771,289	92,993,566	8 استهلاكات
53,661,405	79,489,367	9 اطفاءات
4,297,278	26,719,183	اطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
-	81,846,000	26 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
(107,741,076)	(5,000,000)	24 استرداد مؤونات ومخصصات
-	499,135	27 خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
(2,954,795)	-	24 صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة
(6,190,000)	1,210,870,000	16 مخصصات متنوعة
8,278,235,402	21,338,745,006	<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(86,806,690)	28,483,075	النقص (الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
1,483,553,625	(380,909,625)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف
(2,000,000)	(9,023,998)	الزيادة في النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة
(31,229,813)	289,925,542	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
21,889,520	8,691,456	النقص في الموجودات الأخرى
(593,850,000)	-	النقص في ودائع المصارف
1,526,575,412	(351,859,805)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
4,654,993	63,347,358	الزيادة في التأمينات النقدية
(127,958,512)	38,714,586	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
10,473,063,937	21,026,113,595	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(28,623,901)	(138,169,673)	8 شراء موجودات ثابتة
(132,000,799)	(50,501,830)	9 شراء موجودات غير ملموسة
(977,613,750)	(4,094,716,082)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	4,409,789,000	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
5,129,396	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(1,133,109,054)	126,401,415	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>
(7,919,742,707)	(20,833,253,864)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
1,420,212,176	319,261,146	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
5,791,167,527	7,211,379,703	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
7,211,379,703	7,530,640,849	29 <b>النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول</b>
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
986,161,671	1,283,050,367	فوائد مقبوضة
309,365,196	392,147,205	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية، والمركز الاحتياطي في أبو رمانة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والبنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروع في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص وادلب ودرعا ودير الزور.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب ستار مول بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 50.81% من رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني - سورية وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الادارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- 1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والادارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.
- 3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.
- 4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس ادارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للبنك، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- 6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم الى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الأوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1 بتاريخ 13 شباط 2016، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك 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 للبنك أو أدائه 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 البنك 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 والآلات 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 البنك 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:

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"  
إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في 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 البنك يقوم أصلاً بإعداد بياناته المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق.
- معيار 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 يتوقع البنك أن يكون له 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. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص  
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كلٍّ من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة للتطبيق 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 البنك.
- 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 للتطبيق 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 البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصوله غير المتداولة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- 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 بيانات 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 البنك.
- 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 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 الى 2014):  
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 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 البنك.
- 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 الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
  - ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
  - ◀ أن حصة الدخل الشامل الآخر 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.
- علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. 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 البنك.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)**

- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و 12، ومعياري 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. علاوة 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، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركاتها التابعة.
- يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

**2.4 أهم التقديرات المحاسبية**

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بياني الدخل والدخل الشامل.

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

**مبدأ الاستمرارية**

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

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل دوري وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بالإجتهادات 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 على الديون المنتجة عدا التي تتطلب اهتمام خاص وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### الأعمار الإنتاجية الموجدات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجدات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجدات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

#### الموجدات الضريبية المؤجلة

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

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

#### أ. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

#### ب. معلومات القطاع

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

#### ج. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

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

#### ■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجدات 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

## ▪ 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 يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

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، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل.

## ▪ 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. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات الدين في هذا التصنيف هي المتوقع الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة ويمكن بيعها عند الحاجة إلى سيولة أو عند التغيير في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل 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 بيان الدخل الشامل، في بيان الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً وأولاً.

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

يتم احتساب التكلفة المطفأة آخذين بالاعتبار أي خصم أو علاوة بالإضافة إلى الأتعاب والتكاليف التي تكون جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية.

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

يمكن استرجاع خسائر التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين فقط من خلال بيان الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع.

## ▪ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص تدني القيمة. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن تدني قيمة هذه القروض والسلف في بيان الدخل ضمن "مخصصات تدني القيمة - صافي" وفي حساب مخصص تدني القيمة ضمن بيان المركز المالي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي علاوات وخصومات من الإقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

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

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 "مصروف خسارة استثمارات مالية".

■ **المطلوبات المالية**

يتم تصنيف المطلوبات المالية التي تدرج 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.

■ **إعادة تصنيف الموجودات المالية**

ابتداءً من تاريخ 1 تموز 2008، يسمح للبنك ضمن شروط معينة بإعادة تصنيف موجودات مالية من "موجودات مالية متوفرة للبيع" إلى "موجودات مالية قروض وسلف". يتم الاعتراف بإعادة التصنيف هذه بالقيمة العادلة السائدة بتاريخ إعادة التصنيف لتصبح هذه القيمة هي التكلفة المطفأة الجديدة. بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من متوفرة للبيع يتم إطفاء أية أرباح أو خسائر سابقة معترف بها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً ان هناك تدن في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

إن إعادة التصنيف هذه تتم بقرار من الإدارة. ويتم تحديدها على أساس كل أداة مالية على حدة. لا يسمح للبنك بإعادة تصنيف أية أداة مالية إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد بعد الاعتراف الأولي.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## د. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

## ■ الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
  - قيام البنك 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 البنك بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم يتم بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.
- عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنه دخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم يتم بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

## ■ المطلوبات المالية

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

## هـ. القيمة العادلة

يقوم البنك 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 منظمة 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 للبنك.

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.

يقوم البنك 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 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 بشكل متكرر، يحدد البنك فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## و. تدني قيمة الموجودات المالية

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

## ■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو بشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي يتم تقييمه بشكل منفرد، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

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

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، تم زيادة أو انخفاض قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

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

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان الإضافي ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في البنك. عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بالبنك أو خبرة كافية، فإن البنك يعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين معه للمجموعات المماثلة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة البنك السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً. تعكس التقديرات في تغيرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتتسق باتجاه، التغيرات في البيانات الملحوظة ذات العلاقة من سنة إلى سنة. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## و. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## ▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، تقوم البنك بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحا منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيراد الفوائد المستقبلي هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني.

إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

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

## ▪ الديون المجدولة

قد يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديدات وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

## ز. التقاص

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

## ح. عقود الإيجار

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

## ▪ البنك كمستأجر

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى البنك، 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 قام البنك بمراجعة التقديرات الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. ويعيد البنك 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 قام البنك 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.

▪ العمولات الدائنة

يحقق البنك 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 الإرتباطات لتقديم قروض - التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها 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 للبنك بإستلام الدفعات.

ي. الكفالات المالية

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ك. 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 المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

## ل. الموجودات الثابتة

يتم إظهار أو اثبات الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة مضافا إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم احتساب الإستهلاكات 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:

مباني	-	50 سنة
أجهزة كمبيوتر	-	5 سنوات
مفروشات	-	6 إلى 7 سنوات
معدات	-	5 إلى 34 سنة
تحسينات مباني	-	5 سنوات
سيارات	-	5 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 ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها.

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

## م. الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم إظهارها 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. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل 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:

أنظمة الحاسوب والبرامج	-	1 إلى 5 سنوات
------------------------	---	---------------

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ن. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

س. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيم الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، إن كان ذلك ملائماً.

ع. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الإلتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الإعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات الإلتزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات، القبولات والإعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

ف. الضرائب

1. الضريبة الحالية

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

2. ضريبة الدخل المؤجلة

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

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل. يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح بإستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الإعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

ص. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كإلتزام 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ق. العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

ر. تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات وخزينة.

ش. محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف وإستراتيجية ادارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

ت. الضمان المعاد حيازته

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

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
578,960,750	638,905,995	نقد في الخزينة
2,000,000	11,023,998	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
3,495,637,556	2,460,942,165	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
451,436,173	520,399,481	احتياطي ودائع (**)
<b>4,528,034,479</b>	<b>3,631,271,639</b>	

(\*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرعي دير الزور وادلب اللذين تم إيقاف العمل فيهما مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيهما مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعودا بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 6,370,958 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 تخص فرعي دير الزور وادلب، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 تخص فرع دير الزور.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب والشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب والشهباء خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام 2014. ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 11,023,998 ليرة سورية مقابل 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

(\*\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 520,399,481 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 451,436,173 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>1,459,833,831</b>	<b>1,440,303,307</b>	<b>19,530,524</b>	<b>2015</b>
<b>5,182,030,473</b>	<b>479,256,500</b>	<b>4,702,773,973</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
<b>6,641,864,304</b>	<b>1,919,559,807</b>	<b>4,722,304,497</b>	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,949,839,614	2,893,404,626	56,434,988	2014
3,238,934,451	227,907,054	3,011,027,397	حسابات جارية وتحت الطلب
<b>6,188,774,065</b>	<b>3,121,311,680</b>	<b>3,067,462,385</b>	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 1,459,735,880 ليرة سورية مقابل 2,949,738,359 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

## 5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			<b>2015</b>
			إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<b>37,435,480,000</b>	<b>37,435,480,000</b>	-	
			<b>2014</b>
			إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
21,731,059,000	21,731,059,000	-	

## 6 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
		<u>الشركات الكبرى</u>
		قروض وسلف
		سندات محسومة (*)
		حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
3,147,435,772	3,535,090,016	
130,001,633	153,066,576	
162,179,230	93,215,854	
1,439,003	1,892,907	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
		قروض وسلف
		حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
263,283,581	320,251,611	
117,655,417	154,582,026	
735,765	1,959,319	
		<u>الأفراد والقروض العقارية</u>
		قروض وسلف
		قروض عقارية
		دائن صدفه مدين
132,112,532	69,280,283	
17,402,117	28,117,972	
3,527,301	1,004,022	
3,975,772,351	4,358,460,586	
		ينزل:
(1,388,394,000)	(1,911,077,000)	مخصص التدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس إفرادي)
(459,147,071)	(277,479,730)	مخصص التدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس المحفظة)
(425,141,967)	(838,672,783)	فوائد معلقة (محفوظة)
1,703,089,313	1,331,231,073	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

(\*) تم تسجيل السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً لم تكن هناك فوائد مقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 8,107 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.



## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 2,809,905,745 ليرة سورية، أي ما نسبته (64.47%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 2,618,727,783 ليرة سورية، أي ما نسبته (65.87%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 1,971,232,962 ليرة سورية أي ما نسبته (56.00%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 2,193,585,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، أي ما نسبته (61.78%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة مبلغ 3,442,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 29,935,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 165,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 5,021,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

			2015
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
1,847,541,071	27,656,617	1,819,884,454	الرصيد في 1 كانون الثاني
341,015,659	(7,872,505)	348,888,164	التغيير خلال السنة
2,188,556,730	19,784,112	2,168,772,618	الرصيد في 31 كانون الأول
1,388,394,000	11,012,000	1,377,382,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
459,147,071	16,644,617	442,502,454	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال السنة
(2,918,175)	(2,495,165)	(423,010)	المستخدم
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة (*)
81,846,000	-	81,846,000	الإضافات
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
252,081,892	830,165	251,251,727	التحويلات
(263,513,341)	(6,207,505)	(257,305,836)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
273,519,283	-	273,519,283	أثر تغيير سعر الصرف
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,911,077,000	9,347,000	1,901,730,000	الرصيد في 31 كانون الأول
277,479,730	10,437,112	267,042,618	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
2,188,556,730	19,784,112	2,168,772,618	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) يمثل المبلغ الديون المشطوبة لاطفاء الحسابات الدائنة صدفه مدينة.

## 6 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمانية المباشرة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2014
1,815,142,000	62,751,917	1,752,390,083	الرصيد في 1 كانون الثاني
32,399,071	(35,095,300)	67,494,371	التغيير خلال السنة
<u>1,847,541,071</u>	<u>27,656,617</u>	<u>1,819,884,454</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
955,248,000	4,307,000	950,941,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
859,894,000	58,444,917	801,449,083	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال السنة
(12,420,050)	(11,486,935)	(933,115)	المستخدم
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة (*)
384,739,879	6,705,000	378,034,879	التحويلات
(388,326,879)	(30,313,365)	(358,013,514)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			أثر تغيير سعر الصرف
48,406,121	-	48,406,121	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,388,394,000	11,012,000	1,377,382,000	الرصيد في 31 كانون الأول
459,147,071	16,644,617	442,502,454	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>1,847,541,071</u>	<u>27,656,617</u>	<u>1,819,884,454</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص التدني للتسهيلات الانتمانية المباشرة

(\*) يمثل المبلغ الديون المشطوبة لاطفاء الحسابات الدائنة صدفة مدينة.

إن الحركة على المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة خلال السنة هي كما يلي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
859,894,000	459,147,071	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	81,846,000	المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 26)
(384,739,879)	(252,081,892)	المحول إلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
1,457,000	14,547,000	المحول من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
(5,003,000)	(9,567,000)	المحول إلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
(41,000)	(452,000)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
-	328,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
-	(16,287,449)	المحول إلى الموجودات الأخرى (إيضاح 11) (*)
(12,420,050)	-	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
<u>459,147,071</u>	<u>277,479,730</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

(\*) يمثل هذا المبلغ قيمة المخصصات المكونة مقابل المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعاوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات الانتمانية غير العاملة.

## 6 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الإنتمانية المباشرة (تتمة)

إن مبلغ التغيير على المخصص الجماعي للديون المنتجة المدرج ضمن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية (إيضاح 10) هو كما يلي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	<b>81,846,000</b>	المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
(388,285,879)	<b>(252,081,892)</b>	المحول إلى المخصص الفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
-	<b>4,980,000</b>	المحول من المخصص الفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة
(48,406,121)	<b>(273,519,283)</b>	أثر تغيير سعر الصرف على المخصص الفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
-	<b>(16,287,449)</b>	المخصصات المكونة مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
(12,420,050)	-	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
<b>(449,112,050)</b>	<b>(455,062,624)</b>	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/ن/ب1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/ن/ب1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 14,021,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الإنتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 258,683,730 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

## الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
267,582,113	<b>425,141,967</b>	الرصيد في 1 كانون الثاني
232,526,524	<b>337,273,032</b>	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(111,462,958)	<b>(55,617,753)</b>	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
36,496,288	<b>131,875,537</b>	تغييرات أسعار الصرف
<b>425,141,967</b>	<b>838,672,783</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

## 7 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,989,157,312	11,605,310,269	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
5,999,357,312	9,922,060,269	تحليل السندات
989,800,000	1,683,250,000	ذات عائد ثابت
6,989,157,312	11,605,310,269	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 4.05% حسب الجدول التالي:

2014	2015	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
1,008,685,907	-	2015	3.67%	شركات
991,433,071	-	2015	3.64%	بنوك
593,698,065	-	2015	5.08%	شركات
395,310,671	-	2015	5.29%	شركات
991,374,372	1,684,448,154	2016	3.29%	شركات
994,716,645	1,689,976,617	2019	4.63%	بنوك
-	734,340,102	2020	3.20%	دول
-	1,710,564,115	2019	3.25%	بنوك
-	682,629,289	2019	3.25%	بنوك
-	1,688,945,684	2020	2.68%	بنوك
1,024,138,581	1,731,156,308	2019	6.66%	بنوك
989,800,000	1,683,250,000	2019	متغير	بنوك
6,989,157,312	11,605,310,269			

## 8 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كما يلي:

50 سنة	- مباني
5 سنوات	- أجهزة كمبيوتر
5 إلى 34 سنة	- معدات
6 إلى 7 سنوات	- مفروشات
5 سنوات	- تحسينات مباني
5 سنوات	- سيارات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل كما أن الأراضي لا تستهلك.

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	المفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التكلفة
2,158,484,844	7,704,200	109,897,708	90,392,169	137,755,586	109,779,527	14,180,611	1,688,775,043	كما في 1 كانون الثاني
25,546,675	-	-	-	1,114,500	24,432,175	-	-	الإضافات
885,312	-	-	885,312	-	-	-	-	التحويلات
<b>2,184,916,831</b>	<b>7,704,200</b>	<b>109,897,708</b>	<b>91,277,481</b>	<b>138,870,086</b>	<b>134,211,702</b>	<b>14,180,611</b>	<b>1,688,775,043</b>	كما في 31 كانون الأول
								<b>الإستهلاك المتراكم</b>
440,945,248	6,977,734	85,665,639	46,154,176	83,498,307	73,558,749	-	145,090,643	كما في 1 كانون الثاني
92,993,566	726,466	15,449,795	11,763,078	13,518,819	18,739,807	-	32,795,601	استهلاك السنة
<b>533,938,814</b>	<b>7,704,200</b>	<b>101,115,434</b>	<b>57,917,254</b>	<b>97,017,126</b>	<b>92,298,556</b>	-	<b>177,886,244</b>	كما في 31 كانون الأول
								<b>دفعات لشراء موجودات ثابتة</b>
1,985,312	-	-	885,312	-	-	-	1,100,000	كما في 1 كانون الثاني
112,622,998	-	-	-	19,884,405	92,738,593	-	-	الإضافات
(885,312)	-	-	(885,312)	-	-	-	-	التحويلات
<b>113,722,998</b>	-	-	-	<b>19,884,405</b>	<b>92,738,593</b>	-	<b>1,100,000</b>	كما في 31 كانون الأول
								<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>1,764,701,015</b>	-	<b>8,782,274</b>	<b>33,360,227</b>	<b>61,737,365</b>	<b>134,651,739</b>	<b>14,180,611</b>	<b>1,511,988,799</b>	كما في 31 كانون الأول

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	المفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,180,763,921	16,704,200	141,145,524	91,352,026	140,598,099	88,008,418	14,180,611	1,688,775,043	<u>التكلفة</u> كما في 1 كانون الثاني
28,028,515	-	50,000	990,815	3,533,470	23,454,230	-	-	الإضافات
1,291,304	-	-	667,275	-	624,029	-	-	التحويلات
(51,598,896)	(9,000,000)	(31,297,816)	(2,617,947)	(6,375,983)	(2,307,150)	-	-	الاستبعادات
<u>2,158,484,844</u>	<u>7,704,200</u>	<u>109,897,708</u>	<u>90,392,169</u>	<u>137,755,586</u>	<u>109,779,527</u>	<u>14,180,611</u>	<u>1,688,775,043</u>	كما في 31 كانون الأول
362,216,577	11,714,702	80,531,332	35,574,010	67,023,345	55,974,821	-	111,398,367	<u>الإستهلاك المتراكم</u> كما في 1 كانون الثاني
110,771,289	2,285,498	24,169,129	11,480,436	19,928,128	19,215,822	-	33,692,276	استهلاك السنة
(32,042,618)	(7,022,466)	(19,034,822)	(900,270)	(3,453,166)	(1,631,894)	-	-	استبعادات
<u>440,945,248</u>	<u>6,977,734</u>	<u>85,665,639</u>	<u>46,154,176</u>	<u>83,498,307</u>	<u>73,558,749</u>	-	<u>145,090,643</u>	كما في 31 كانون الأول
2,681,230	-	-	957,201	-	624,029	-	1,100,000	<u>دفعات لشراء موجودات ثابتة</u> كما في 1 كانون الثاني
595,386	-	-	595,386	-	-	-	-	الإضافات
(1,291,304)	-	-	(667,275)	-	(624,029)	-	-	التحويلات
<u>1,985,312</u>	-	-	<u>885,312</u>	-	-	-	<u>1,100,000</u>	كما في 31 كانون الأول
<u>1,719,524,908</u>	<u>726,466</u>	<u>24,232,069</u>	<u>45,123,305</u>	<u>54,257,279</u>	<u>36,220,778</u>	<u>14,180,611</u>	<u>1,544,784,400</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 31 كانون الأول

## 8 موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 190,194,968 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ قدره 27,399,764 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب ستار مول بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 17 حزيران 2014 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة الموجودة في فرع حمص قد تعرضت للضرر علماً أن صافي قيمتها الدفترية بلغت في 30 أيلول 2014 مبلغ 17,381,677 ليرة سورية. قام البنك منذ عام 2013 بتشكيل مؤونة بكامل الموجودات الموجودة في فرع حمص، وتم خلال عام 2014 شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فرع حمص بالمؤونات المكونة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر باستثناء فرعي دير الزور وحلب الشهباء وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبح قائماً، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ 61,504,898 ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة والموقوفة مؤقتاً:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الفروع المغلقة:</b>
50,395,201	<b>50,395,201</b>	دير الزور
9,109,697	<b>9,109,697</b>	حلب الشهباء
89,997,833	<b>86,210,649</b>	يعفور
22,143,126	<b>17,924,962</b>	ادلب (*)
		<b>الفروع الموقوفة مؤقتاً:</b>
9,868,590	<b>3,763,184</b>	درعا
8,906,718	<b>2,315,527</b>	حلب ستار مول
<b>190,421,165</b>	<b>169,719,220</b>	

(\*) خلال علم 2015 تم إيقاف العمل في فرع ادلب بعد أن تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 804/أ.

## 9 موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من الفروع وبرامج الكمبيوتر وفيما يلي الحركة خلال السنتين:

الإجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2015 التكلفة
177,395,364	15,000,000	162,395,364	كما في 1 كانون الثاني
50,501,830	-	50,501,830	الإضافات
1,730,170	-	1,730,170	التحويلات
<b>229,627,364</b>	<b>15,000,000</b>	<b>214,627,364</b>	كما في 31 كانون الأول
74,976,811	-	74,976,811	<u>الإطفاء المتراكم</u>
79,489,367	-	79,489,367	كما في 1 كانون الثاني
<b>154,466,178</b>	-	<b>154,466,178</b>	إطفاء السنة كما في 31 كانون الأول
13,252,131	-	13,252,131	<u>دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة</u>
(499,135)	-	(499,135)	كما في 1 كانون الثاني
(1,730,170)	-	(1,730,170)	استبعادات
<b>11,022,826</b>	-	<b>11,022,826</b>	التحويلات كما في 31 كانون الأول
<b>86,184,012</b>	<b>15,000,000</b>	<b>71,184,012</b>	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 31 كانون الأول
الإجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2014 التكلفة
46,393,411	15,000,000	31,393,411	كما في 1 كانون الثاني
130,270,629	-	130,270,629	الإضافات
731,324	-	731,324	التحويلات
<b>177,395,364</b>	<b>15,000,000</b>	<b>162,395,364</b>	كما في 31 كانون الأول
21,315,406	-	21,315,406	<u>الإطفاء المتراكم</u>
53,661,405	-	53,661,405	كما في 1 كانون الثاني
74,976,811	-	74,976,811	إطفاء السنة كما في 31 كانون الأول
12,253,285	-	12,253,285	<u>دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة</u>
1,730,170	-	1,730,170	كما في 1 كانون الثاني
(731,324)	-	(731,324)	الإضافات
13,252,131	-	13,252,131	التحويلات كما في 31 كانون الأول
<b>115,670,684</b>	<b>15,000,000</b>	<b>100,670,684</b>	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 31 كانون الأول



## 10 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014		2015			
ليرة سورية		ليرة سورية			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
94,986,712	264,876,739	750,120,183	347,556,538	(82,679,799)	485,243,444

موجودات

ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2014		2015		
ليرة سورية		ليرة سورية		
383,341,909	485,243,444	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية		
6,914,823	-	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن مصاريف التأسيس		
390,256,732	485,243,444	رصيد بداية السنة		
		يضاف:		
117,599,867	347,556,538	إيراد ضريبة الدخل		
		يستبعد:		
(1,549,853)	(12,365,982)	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)		
(21,063,302)	(70,313,817)	إطفاء موجودات ضريبية المؤجلة		
485,243,444	750,120,183	رصيد نهاية السنة		

(\*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2014 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2014، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث تقرر تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 73,652,649 ليرة سورية.

- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث تقرر تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية.

- خلال عام 2015 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عامي 2011 و2012 ولم يصدر أي تكليف حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية.

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الإجمالي	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة (*)	التعديلات الناتجة عن تدقيق البيانات الضريبية	موجودات ضريبية مؤجلة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
347,556,538	-	-	347,556,538	2015
123,993,095	-	(521,595)	124,514,690	2014
164,215,685	-	(554,109)	164,769,794	2013
25,454,813	-	(553,753)	26,008,566	2012
88,900,052	-	(523,723)	89,423,775	2011
-	(70,313,817)	(10,605,347)	80,919,164	2010
-	(21,063,302)	(1,157,308)	22,220,610	2009
750,120,183	(91,377,119)	(13,915,835)	855,413,137	

(\*) بناءً على أحكام المادة (12) من قانون ضريبة الدخل رقم 24/ لعام 2003، وحيث أن البنك لم يقم بتغطية خسائر عام 2009 و عام 2010 حتى نهاية السنة الخامسة 2014 و 2015 على التوالي، قام البنك بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والمكونة عن عام 2009 و 2010 خلال عام 2014 و 2015 على التوالي.

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,226,391,301	19,851,327,755	الدخل قبل الضريبة
(27,411,370)	-	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
(8,186,557,500)	(20,852,041,500)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(6,190,000)	28,415,000	مصروف (استرداد) مخصص تقلب أسعار الصرف
(449,112,050)	(455,062,624)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 6)
14,478,182	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(103,101,677)	3,000,000	مخصصات متنوعة
33,692,276	34,135,217	استهلاك المباني (*)
(497,810,838)	(1,390,226,152)	الخسارة الضريبية
%25	%25	نسبة الضريبة
124,452,710	347,556,538	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
61,980	-	الضريبة على حصة عام 2014 من تعديل مصاريف التأسيس
(1,549,853)	(12,365,982)	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة
(21,063,302)	(70,313,817)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
383,341,909	485,243,444	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية السنة
485,243,444	750,120,183	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية السنة

(\*) يتضمن المبلغ في عام 2015 استهلاك المباني خلال العام بمبلغ 32,795,601 ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ 1,339,616 ليرة سورية.

ج. تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,659,293	-	مصاريف التأسيس
(27,411,370)	-	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
(247,923)	-	حصة عام 2014 من تعديل مصاريف التأسيس
-	-	نسبة الضريبة
25%	%25	
-	-	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
124,452,710	347,556,538	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(6,852,843)	-	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس
117,599,867	347,556,538	

## 11 موجودات اخرى

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
194,241,042	309,825,444	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
47,795,980	84,889,384	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
29,383,194	30,750,414	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
496,260	670,149	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
93,818,962	119,332,617	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
45,930,449	24,671,878	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
22,442,007	25,322,587	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوى القضائية (*)
2,556,128	2,174,327	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
17,369,616	128,769	مبالغ قيد التسوية متعلقة بالاستثمارات
70,840	9,511,462	مدينون مختلفون
454,104,478	607,277,031	

(\*) يتضمن مبلغ التأمينات القابلة للاسترداد المتعلقة بالدعاوى القضائية خلال عام 2015 مبلغ 16,287,449 ليرة سورية والذي يمثل المخصصات المحولة من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة مقابل المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعاوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غير العاملة (إيضاح 6).

## 12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
3,249,988,385	5,526,917,508	أرصدة بالدولار الأميركي
3,985,986,285	6,262,915,408	

## 13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,793,244,115	461,405	1,792,782,710	2015
417,827,500	117,827,500	300,000,000	حسابات جارية
2,211,071,615	118,288,905	2,092,782,710	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
3,051,992,668	461,405	3,051,531,263	حسابات جارية

## 14 ودائع العملاء

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
1,234,237,701	1,565,317,314	الشركات
2,936,489,270	2,859,787,815	حسابات جارية ودائع لأجل (*)
2,119,211,852	2,490,616,453	الأفراد
356,562,924	383,855,301	حسابات جارية
2,170,839,294	3,009,555,326	حسابات توفير
8,817,341,041	10,309,132,209	ودائع لأجل (*)

(\*) يتضمن مبلغ الودائع لأجل ودايع مقيدة السحب مقابل تسهيلات ائتمانية وبالغة 167,230,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 29,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت ودايع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 33,065,690 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 28,272,430 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 4,033,925,259 ليرة سورية أي ما نسبته 39.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 3,292,245,347 ليرة سورية أي ما نسبته 37.34% كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 47,433,297 ليرة سورية أي ما نسبته 0.46% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 28,740,497 ليرة سورية أي ما نسبته 0.33% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

## 15 تأمينات نقدية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
25,559,972	101,988,311	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
7,397,765	-	تأمينات أخرى
32,957,737	101,988,311	

## 16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
11,385,000	31,555,000	(3,140,000)	-	39,800,000
86,319,323	1,182,455,000	-	-	1,268,774,323
97,704,323	1,214,010,000	(3,140,000)	-	1,308,574,323
4,980,000	9,567,000	(14,547,000)	-	-
41,000	452,000	(328,000)	-	165,000
5,021,000	10,019,000	(14,875,000)	-	165,000
102,725,323	1,224,029,000	(18,015,000)	-	1,308,739,323
17,575,000	6,430,000	(12,620,000)	-	11,385,000
189,421,000	-	(85,720,000)	(17,381,677)	86,319,323
206,996,000	6,430,000	(98,340,000)	(17,381,677)	97,704,323
1,434,000	5,003,000	(1,457,000)	-	4,980,000
-	41,000	-	-	41,000
1,434,000	5,044,000	(1,457,000)	-	5,021,000
208,430,000	11,474,000	(99,797,000)	(17,381,677)	102,725,323

2015

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص انخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة (إيضاح 6)

مخصص انخفاض القيمة جماعيا للديون المنتجة (إيضاح 6)

2014

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص انخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة

مخصص انخفاض القيمة جماعيا للديون المنتجة

(\*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(\*\*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 78,295,325 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 84,319,323 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 11,023,998 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. كما تتضمن هذه المخصصات المبالغ المقدرة من قبل الإدارة مقابل اعباء من الممكن تكبدها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك، حيث بلغ المخصص مقابل الدعاوى القضائية مبلغ 1,179,455,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

## 17 مطلوبات أخرى

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
64,044,028	55,681,559	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
-	528,101	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
144,172,853	268,112,451	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
62,777,273	168,325,000	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 30)
53,496,328	55,595,545	دائنو شراء موجودات ثابتة
108,461,679	50,896,827	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
17,422,424	22,065,676	ضريبة الرواتب والأجور
3,986,076	6,570,174	طوابع ورسوم
2,769,186	2,692,740	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,200,955	2,399,890	أمانات وحوالات برسم الدفع
788,871	1,462,559	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
1,737,321	118,255	أرصدة دائنة أخرى
460,856,994	634,448,777	

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2015 وفي 31 كانون الأول 2014. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأسمال البنك.

فئة ج- هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل هذه الفئة 15.42% من رأسمال البنك.

يملك بنك قطر الوطني - قطر ما نسبته 50.81% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

إن أسهم البنك البالغة 150,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
7,359,979,000	-	73,599,790	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
7,640,021,000	164,173,990	76,400,210	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
15,000,000,000	164,173,990	150,000,000	

## 19 الاحتياطيات

## - احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 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	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,226,391,301	19,851,327,755	الربح قبل الضريبة
(8,186,557,500)	(20,852,041,500)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
39,833,801	(1,000,713,745)	
3,983,380	-	احتياطي قانوني 10%

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عن عام 2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات بحسب أحكام القانون.

## - احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 197/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 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	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,226,391,301	19,851,327,755	الربح قبل الضريبة
(8,186,557,500)	(20,852,041,500)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
39,833,801	(1,000,713,745)	
3,983,380	-	احتياطي خاص 10%

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للبنك عن عام 2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات بحسب أحكام القانون.

## - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

## 19 الاحتياطات (تتمة)

## - احتياطي عام لمخاطر التمويل (تتمة)

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) لحين صدور تعليمات جديدة. بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بتاريخ 31 كانون الأول 2015 و31 كانون الأول 2014 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

## 20 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 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 أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية.

## 21 الفوائد الدائنة

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
54,234,185	56,408,157	حسابات جارية مدينة
314,971,960	211,034,533	قروض وسلف
193,495	-	سندات محسومة
		أفراد:
18,653,315	11,919,887	قروض وسلف
792,289	2,622,462	قروض عقارية
391,416,499	758,079,744	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
219,885,351	397,204,499	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,000,147,094	1,437,269,282	

## 22 الفوائد المدينة

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	10,167,330	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
324,759,433	354,681,200	ودائع لأجل
17,006,338	19,199,046	حسابات توفير
422,965	265,261	حسابات جارية
342,188,736	384,312,837	



## 23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>العمولات والرسوم الدائنة:</b>
14,320,792	10,423,428	عمولات تسهيلات مباشرة
5,870,893	20,736,717	عمولات تسهيلات غير مباشرة
9,319,867	17,184,291	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
5,889,276	5,399,306	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
2,469,592	4,579,953	عمولات على الحوالات البنكية
2,345,825	4,223,451	عمولات أخرى
40,216,245	62,547,146	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		<b>العمولات والرسوم المدينة:</b>
(3,680,972)	(7,909,787)	عمولات مدفوعة للمصارف
(3,680,972)	(7,909,787)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
36,535,273	54,637,359	صافي الدخل من العمولات والرسوم

## 24 إيرادات تشغيلية أخرى

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
107,741,076	5,000,000	استرداد مؤونات ومخصصات
2,954,795	-	صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة
377,453	63,221	أخرى
111,073,324	5,063,221	

## 25 نفقات الموظفين

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
185,846,346	212,422,328	رواتب وأجور
55,931,210	80,977,262	مكافآت
20,837,899	20,025,049	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
7,468,621	9,486,667	مصاريف طبية
2,821,430	-	تعويض نهاية الخدمة
3,520,000	4,789,782	مزايأ أخرى
276,425,506	327,701,088	

## 26 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

			2015
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
<b>81,846,000</b>	-	<b>81,846,000</b>	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
<b>81,846,000</b>	-	<b>81,846,000</b>	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
<b>81,846,000</b>	-	<b>81,846,000</b>	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	
<b>81,846,000</b>	-	<b>81,846,000</b>	
			2014
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	
-	-	-	

## 27 مصاريف تشغيلية اخرى

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
61,337,385	<b>102,430,513</b>	مصاريف أجهزة الكمبيوتر
69,633,536	<b>93,745,954</b>	التأمين
40,907,082	<b>63,395,417</b>	الربط الشبكي
42,133,313	<b>48,869,993</b>	أتعاب إدارية (إيضاح 30)
40,436,328	<b>46,898,324</b>	إيجار العقارات
31,593,206	<b>37,683,539</b>	أعباء ورسوم حكومية
17,378,900	<b>29,915,025</b>	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 30)
12,062,281	<b>26,084,752</b>	تدريب ومهمات
8,210,213	<b>17,607,684</b>	صيانة
12,874,375	<b>17,041,660</b>	أتعاب خبراء واستشاريين
16,877,272	<b>16,087,180</b>	ضيافة وسفر وانتقال
13,035,106	<b>13,078,235</b>	تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
12,211,428	<b>12,703,928</b>	قرطاسية والمطبوعات
10,373,740	<b>12,572,813</b>	إتصالات
10,792,344	<b>12,548,261</b>	علاقات عامة
11,704,465	<b>11,978,064</b>	محروقات
6,975,709	<b>11,817,411</b>	كهرباء ومياه
4,162,830	<b>9,378,285</b>	دعاية والإعلان
1,797,000	<b>4,857,299</b>	مصاريف استشارات قانونية
-	<b>499,135</b>	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
9,067,524	<b>5,231,694</b>	أخرى
<b>433,564,037</b>	<b>594,425,166</b>	

## 28 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2014	2015	
8,321,378,013	<b>20,116,204,494</b>	ربح السنة (ليرة سورية)
150,000,000	<b>150,000,000</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
55.48	<b>134.11</b>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

## 29 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,074,598,306	<b>3,099,848,160</b>	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,188,774,065	<b>6,641,864,304</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(3,051,992,668)	<b>(2,211,071,615)</b>	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
7,211,379,703	<b>7,530,640,849</b>	

(\*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 3).

## 30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

## 30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
2014	2015	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
426,963,545	755,119,922	-	464,727,576	290,392,346	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
21,731,059,000	37,435,480,000	-	589,137,500	36,846,342,500	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(198,421,405)	(454,938,905)	-	(336,650,000)	(118,288,905)	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
-	3,834,915	-	3,834,915	-	مدينون مختلفون
172,441,663	292,876,101	-	947,293	291,928,808	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(62,777,273)	(168,325,000)	-	-	(168,325,000)	أتعاب إدارية مستحقة (**)
(5,052,038)	(649,567)	(649,567)	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (**)
(788,871)	(1,462,559)	-	-	(1,462,559)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
-	(14,400)	-	-	(14,400)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
28,968,651	47,184,194	-	44,354,000	2,830,194	<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
					كفالات معطاة للمصارف
					<b>عناصر بيان الدخل</b>
(17,378,900)	(29,915,025)	(29,915,025)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
(42,133,313)	(48,869,993)	-	-	(48,869,993)	مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)
306,534,155	499,575,624	-	11,129,200	488,446,424	فوائد دائنة
(6,180)	(2,317,298)	-	(2,301,370)	(15,928)	فوائد مدينة (**)
68,789	278,513	-	-	278,513	عمولات دائنة
(2,692,204)	(5,145,253)	-	-	(5,145,253)	عمولات مدينة

(\*) يمثل المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني - قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009.

(\*\*) لا يتقاضى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أية فوائد على الحسابات الجارية. وقد بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 9%.

30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,827,182	<b>56,097,615</b>	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
10,358,272	<b>12,031,727</b>	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
<b>66,185,454</b>	<b>68,129,342</b>	

## 31 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

## قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

2014			2015			
الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	3,947,073,729	3,947,073,729	-	2,981,341,646	2,981,341,646	<b>الموجودات المالية</b>
231,948	6,189,006,013	6,188,774,065	253,773	6,642,118,077	6,641,864,304	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	21,731,059,000	21,731,059,000	-	37,435,480,000	37,435,480,000	أرصدة لدى المصارف
(18,750,455)	1,684,338,858	1,703,089,313	(13,352,654)	1,317,878,419	1,331,231,073	إيداعات لدى المصارف
446,249,982	7,435,407,294	6,989,157,312	373,602,320	11,978,912,589	11,605,310,269	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	3,985,986,285	3,985,986,285	-	6,262,915,408	6,262,915,408	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	3,051,992,668	3,051,992,668	-	2,211,071,615	2,211,071,615	<b>المطلوبات المالية</b>
-	8,817,341,041	8,817,341,041	-	10,309,132,209	10,309,132,209	ودائع المصارف
-	32,957,737	32,957,737	-	101,988,311	101,988,311	ودائع العملاء
<u>427,731,475</u>			<u>360,503,439</u>			تأمينات نقدية
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

### 31 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

#### المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

#### الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

#### تدرج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.

المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

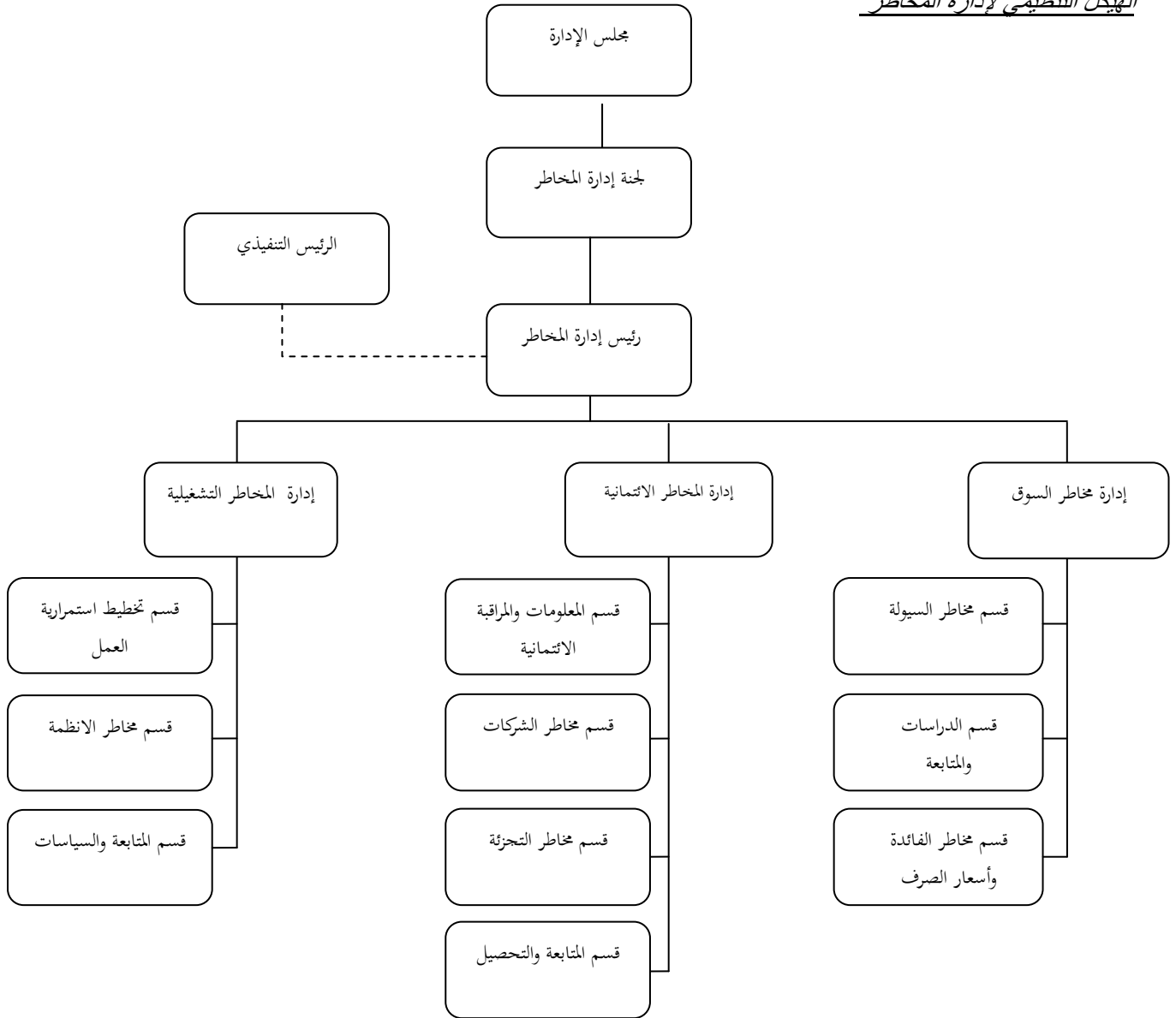
المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

32 إدارة المخاطر

32.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف ومخاطر السلع.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أعراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة الحوكمة والتطوير والمكافآت
- لجنة المخاطر



32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع له التقارير كل ثلاثة أشهر على الأقل والتي تحوي تقييماً شاملاً للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة مع دراسات الجهد الدورية للمحافظ كافة مع السيناريوهات المتعددة. وتتعاون هذه اللجان بشكل كبير ومتكامل مع الإدارة التنفيذية للبنك المسؤولة عن تهيئة كافة الظروف اللوجستية والإدارية لإمكانية قيام إدارة المخاطر بأعمالها على أكمل وجه وتقديم المعلومات المطلوبة لذلك، إضافة إلى تنفيذ توصيات إدارة المخاطر.

استراتيجية إدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز مراقبة الالتزام وتوفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد ضمن بنك قطر الوطني - سورية والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك ككل.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة للمخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- الحرص على تنويع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة للأموال.
- اتخاذ الخطوات الكفيلة لتحقيق الخطوط العريضة لأفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

يتم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر. يتوجب أن يكون أعضاء هذه اللجنة على دراية ومن ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. وتقوم اللجنة بالعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية تقديم خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي قد يكون المصرف عرضة لها، وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف وفقاً لمعايير بازل وقواعد مصرف سورية المركزي بهذا المجال.

مسؤولية الإدارة العليا التنفيذية في إدارة المخاطر

تعمل الإدارة العليا في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر.

العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

- تقع على عاتق إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومن مدى استقلالية هذه الإدارة.
- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.1 مقدمة (تتمة)

عملية إدارة مخاطر الائتزام

- تقع على عاتق إدارة مخاطر الائتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات الناظمة للعمل المصرفي والمالي لاسيما الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمصرف المركزي، وعليها تقديم المشورة القانونية والإجرائية الكفيلة بالتطبيق السليم للأعمال والإجراءات وفقاً لما تنص عليه التشريعات، وهي المسؤولة عن تدريب الموظفين على ما هو ناظم لعملهم قانوناً.
- إيماناً من مجلس الإدارة بأهمية دليل الحوكمة في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أداءه وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، تم صياغة دليل الحوكمة بانسجام كامل مع الدليل الاسترشادي الصادر عن مجلس النقد والتسليف وعن تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وإرشادات لجنة بازل، وتقوم دائرة مراقبة الائتزام بمتابعة مدى الائتزام بدليل الحوكمة.
  - وتعمل إدارة المخاطر على الإحاطة بالمخاطر الائتمانية بشكل كامل وفقاً للدراسات والمتابعات والتوصيات الخاصة بذلك، إضافةً إلى البدء بأعمال إدارة المخاطر التشغيلية من خلال جمع الحوادث ودراساتها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً بتفعيل دراسات اختبارات الجهد لمخاطر السوق لاسيما لأسعار الفائدة وتقلبات سعر الصرف وأثرها على المحفظة والسيولة.
  - كما يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق معايير بازل 2، ومن أهمها الفرضيات المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، والضمانات.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر من قبل إدارة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. وتعكس هذه الحدود استراتيجيات عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. ويتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ثم تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة.

كما يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة إدارة المخاطر وذلك من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الائتزام بالإجراءات المطلوبة. ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر، يتم استخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى بما يتماشى مع القوانين والأنظمة النافذة لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والائتمان. وتقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط. كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة، يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

## 32.2 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض البنك لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات البنك إلى العملاء والبنوك الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية.

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لنقادي تركز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. وتشتمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي:

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجمعي.
- توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

#### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك 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 والضمانات النقدية.
  - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي مع الأخذ بعين الاعتبار القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

#### المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد البنك ملاءمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته بالقرار رقم (902) ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة،
- يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكما اقتضت الحاجة لذلك.

#### المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ 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 البنك العامة.

#### اختبارات الجهد

يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل 2 ، بما يتعلق بـ:

مخاطر الائتمان: دراسة تأثير العوامل الاقتصادية السلبية مع عوامل أخرى على التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتصنيفها الائتماني والانعكاسات على أداء المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك وفق هذه الفرضيات.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

## اختبارات الجهد (تتمة)

مخاطر السوق: جري اعداد اختبارات جهد للتحوط من مخاطر السوق وفق سيناريوهات ومعايير محددة من قبل لجنة بازل ومصرف سورية المركزي، فمن أجل تحديد الأثر المحتمل على السيولة يجري اعداد اختبار صافي الفجوة المحتملة التراكمية على مدى فترة شهر واحد (في سلم الاستحقاق)، كما يتم تطبيق اختبار الإجهاد الناتج عن ضرب كل فجوة زمنية بنسبة وزن معينة (وفقاً للنسب التي حددها وفاق بازل لهذا الشأن) Earning perspective & Economic value perspective لتبيان مدى تحمل المصرف لمخاطر أسعار الفائدة.

و أخيراً يتم استخدام القيمة التاريخية للخطر (VAR) من أجل تقدير الحد الأقصى للخسارة المحتملة على مدى الفترة المقبلة بسبب تذبذب أسعار الصرف.

المخاطر التشغيلية: تم اعتماد سيناريو فقدان الاصول التي تقع بمناطق غير آمنة إضافة إلى ما يمكن أن يتعرض له المصرف من مخاطر أخرى يمكن ان تؤثر على ربحية وأصول البنك، وأخيراً فإن تحويل المخاطر الى طرف ثالث متمثلاً بشركة التأمين من خلال بوليصة التأمين الشاملة BBB يعتبر من أهم سبل ادارة الخطر والتحوط له كأحد سيناريوهات التحمل.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. حيث يتم اعتماد سيناريو ثابت يتمثل بمتطلبات القرار 597 عوضاً عن القرار 902 المعدل له مع اهمال كافة الضمانات العقارية، إضافة الى سيناريو ثاني متغير يعتمد على الرصيد والمتابعة اللازمة للحالة الاقتصادية العامة مع انعكاسها على عملاء البنك، بلغت المخصصات الإضافية 258,683,730 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015 مقابل 453,295,071 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014 لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية بإجمالي الأرصدة قبل طرح أية ضمانات وبعد تنزيل مخصص التدني:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
3,947,073,729	<b>2,981,341,646</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	<b>6,641,864,304</b>	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	<b>37,435,480,000</b>	إيداعات لدى المصارف
1,703,089,313	<b>1,331,231,073</b>	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
106,690,612	51,531,343	الأفراد
17,402,117	24,789,335	القروض العقارية
323,824,781	412,140,088	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
1,255,171,803	842,770,307	الشركات الكبرى
6,989,157,312	<b>11,605,310,269</b>	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
314,355,067	<b>463,272,536</b>	موجودات أخرى
3,985,986,285	<b>6,262,915,408</b>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>44,859,494,771</b>	<b>66,721,415,236</b>	
		<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
329,535,312	<b>500,412,838</b>	الكفالات:
159,470,912	322,248,584	حسن تنفيذ
37,265,200	53,008,144	دفع
132,799,200	125,156,110	أخرى
-	<b>252,801,687</b>	تعهدات تصدير
218,870,178	<b>543,787,154</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
109,947,195	<b>9,795,587</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<b>45,517,847,456</b>	<b>68,028,212,502</b>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل به خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

المجموع ليرة سورية	الشركات				2015
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
22,377,019	-	22,377,019	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
894,594,270	485,249,554	325,509,230	28,117,972	55,717,514	المجموع
631,583,552	512,502,241	117,308,133	-	1,773,178	منها غير مستحقة
1,548,554,841	997,751,795	465,194,382	28,117,972	57,490,692	منها مستحقة (*):
686,869,567	475,565,094	126,584,951	28,117,972	56,601,550	لغاية 60 يوم
861,685,274	522,186,701	338,609,431	-	889,142	من 61 لغاية 90 يوم
530,583,925	221,577,368	308,893,339	-	113,218	من 91 يوم لغاية 179 يوم
112,710,483	82,994,391	29,716,092	-	-	غير عاملة:
218,390,866	217,614,942	-	-	775,924	دون المستوى
2,809,905,745	2,785,513,558	11,598,574	-	12,793,613	مشكوك فيها
51,167,725	50,763,217	-	-	404,508	هالكة (رديئة)
2,221,514	-	-	-	2,221,514	المجموع
2,756,516,506	2,734,750,341	11,598,574	-	10,167,591	يطرح: فوائد معلقة
4,358,460,586	3,783,265,353	476,792,956	28,117,972	70,284,305	يطرح: مخصص التدني
(838,672,783)	(834,797,367)	(1,577,929)	-	(2,297,487)	الصافي
(2,188,556,730)	(2,105,697,679)	(63,074,939)	(3,328,637)	(16,455,475)	
1,331,231,073	842,770,307	412,140,088	24,789,335	51,531,343	

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

الشركات					2014
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
871,119,903	572,736,782	161,053,154	17,402,117	119,927,850	عادية (مقبولة المخاطر)
485,924,665	268,294,621	215,375,110	-	2,254,934	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,357,044,568	841,031,403	376,428,264	17,402,117	122,182,784	المجموع
1,043,925,640	623,125,418	301,130,114	17,402,117	102,267,991	منها غير مستحقة
313,118,928	217,905,985	75,298,150	-	19,914,793	منها مستحقة (*):
75,056,451	-	55,622,364	-	19,434,087	لغاية 60 يوم
219,802,608	217,905,985	1,496,000	-	400,623	من 61 لغاية 90 يوم
18,259,869	-	18,179,786	-	80,083	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,618,727,783	2,600,024,235	5,246,499	-	13,457,049	غير عاملة:
73,416,921	72,891,444	-	-	525,477	دون المستوى
693,852,772	691,815,799	-	-	2,036,973	مشكوك فيها
1,851,458,090	1,835,316,992	5,246,499	-	10,894,599	هالكة (رديئة)
3,975,772,351	3,441,055,638	381,674,763	17,402,117	135,639,833	المجموع
(425,141,967)	(422,420,710)	(1,428,653)	-	(1,292,604)	يطرح: فوائد معلقة
(1,847,541,071)	(1,763,463,125)	(56,421,329)	-	(27,656,617)	يطرح: مخصص التندي
1,703,089,313	1,255,171,803	323,824,781	17,402,117	106,690,612	الصافي

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

## 32 إدارة المخاطر

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2015
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
59,906,960	-	59,906,960	-	ديون متدنية المخاطر
646,651,915	330,704,444	315,947,471	-	عادية (مقبولة المخاطر)
43,213,150	-	43,213,150	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
749,772,025	330,704,444	419,067,581	-	المجموع
749,772,025	330,704,444	419,067,581	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
3,442,500	3,442,500	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
753,214,525	334,146,944	419,067,581	-	المجموع
(165,000)	-	(165,000)	-	يطرح : مخصص التدني
753,049,525	334,146,944	418,902,581	-	الصافي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2014
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
282,624,812	206,133,200	76,491,612	-	عادية (مقبولة المخاطر)
16,975,500	8,822,500	8,153,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
299,600,312	214,955,700	84,644,612	-	المجموع
299,600,312	214,955,700	84,644,612	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
29,935,000	-	29,935,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
29,935,000	-	29,935,000	-	هالكة (رديئة)
329,535,312	214,955,700	114,579,612	-	المجموع
(5,021,000)	-	(5,021,000)	-	يطرح : مخصص التدني
324,514,312	214,955,700	109,558,612	-	الصافي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			الأفراد	2015
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,377,019	-	22,377,019	-	-	ديون متدنية المخاطر
582,325,213	319,174,437	218,998,388	26,048,932	18,103,456	عادية (مقبولة المخاطر)
414,070,662	347,327,135	66,743,527	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
62,183,895	50,763,217	11,420,678	-	-	غير عاملة:
50,763,217	50,763,217	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
11,420,678	-	11,420,678	-	-	هالكة (ردينة)
<b>1,080,956,789</b>	<b>717,264,789</b>	<b>319,539,612</b>	<b>26,048,932</b>	<b>18,103,456</b>	<b>المجموع</b>
22,377,019	-	22,377,019	-	-	<b>منها:</b>
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,058,579,770	717,264,789	297,162,593	26,048,932	18,103,456	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>1,080,956,789</b>	<b>717,264,789</b>	<b>319,539,612</b>	<b>26,048,932</b>	<b>18,103,456</b>	<b>المجموع</b>
المجموع	الشركات			الأفراد	2014
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
387,166,518	265,535,611	104,228,790	17,402,117	-	عادية (مقبولة المخاطر)
325,482,178	217,929,396	107,552,782	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
467,631,315	467,631,315	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
47,500,819	47,500,819	-	-	-	مشكوك فيها
420,130,496	420,130,496	-	-	-	هالكة (ردينة)
<b>1,180,280,011</b>	<b>951,096,322</b>	<b>211,781,572</b>	<b>17,402,117</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
-	-	-	-	-	<b>منها:</b>
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,180,280,011	951,096,322	211,781,572	17,402,117	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>1,180,280,011</b>	<b>951,096,322</b>	<b>211,781,572</b>	<b>17,402,117</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات أخذاً بالاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2015
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
59,906,960	-	59,906,960	-	ديون متدنية المخاطر
200,584,895	132,803,915	67,780,980	-	عادية (مقبولة المخاطر)
13,402,637	-	13,402,637	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
3,442,500	3,442,500	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>277,336,992</b>	<b>136,246,415</b>	<b>141,090,577</b>	-	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
159,792,195	48,858,550	110,933,645	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
117,544,797	87,387,865	30,156,932	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>277,336,992</b>	<b>136,246,415</b>	<b>141,090,577</b>	-	<b>المجموع</b>
المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2014
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
33,576,372	975,000	32,601,372	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,860,750	8,822,500	2,038,250	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,490,250	-	4,490,250	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
4,490,250	-	4,490,250	-	هالكة (رديئة)
<b>48,927,372</b>	<b>9,797,500</b>	<b>39,129,872</b>	-	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
25,559,972	9,797,500	15,762,472	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
23,367,400	-	23,367,400	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>48,927,372</b>	<b>9,797,500</b>	<b>39,129,872</b>	-	<b>المجموع</b>

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات أخذاً بالاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 316,828,099 ليرة سورية مقابل 1,179,402,438 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

## الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 36,394,345 ليرة سورية مقابل 38,362,637 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع	عادي	جيد	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		2015
2,981,341,646	-	2,981,341,646	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	5,895,567,055	746,297,249	4	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	37,435,480,000	5	إيداعات لدى المصارف
11,605,310,269	4,817,510,123	6,787,800,146	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
6,262,915,408	-	6,262,915,408	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>64,926,911,627</b>	<b>10,713,077,178</b>	<b>54,213,834,449</b>		

المجموع	عادي	جيد	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		2014
3,947,073,729	-	3,947,073,729	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	3,068,604,019	3,120,170,046	4	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	21,731,059,000	5	إيداعات لدى المصارف
6,989,157,312	1,983,725,381	5,005,431,931	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,985,986,285	-	3,985,986,285	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>42,842,050,391</b>	<b>5,052,329,400</b>	<b>37,789,720,991</b>		

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

2014	2015	ما يعادل التصنيف S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
7,933,060,014	9,244,257,054	من AAA- وحتى AAA+	<u>جيد</u> الدرجة الأولى (*)
23,162,450,310	38,181,777,249	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
6,694,210,667	6,787,800,146	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
37,789,720,991	54,213,834,449		
5,051,187,766	10,709,470,322	من BBB- وحتى BBB+	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة (**)
1,141,634	3,606,856	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
-	-	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
5,052,329,400	10,713,077,178		
42,842,050,391	64,926,911,627		

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

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

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
2014	2015		
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,008,685,907	-	S&P	AA
991,374,372	-	S&P	A
3,005,371,652	6,787,800,146	S&P	A-
-	2,393,193,404	S&P	BBB+
1,983,725,381	1,689,976,617	S&P	BBB
-	734,340,102	S&P	-BBB
6,989,157,312	11,605,310,269		

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي

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

المجموع	أفريقيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,981,341,646	-	-	-	2,981,341,646	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	-	1,169,603,305	749,956,502	4,722,304,497	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	-	37,435,480,000	-	إيداعات لدى مصارف
1,331,231,073	-	-	-	1,331,231,073	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
51,531,343	-	-	-	51,531,343	الأفراد
24,789,335	-	-	-	24,789,335	القروض العقارية
412,140,088	-	-	-	412,140,088	الشركات الصغيرة والمتوسطة
842,770,307	-	-	-	842,770,307	الشركات الكبرى
11,605,310,269	1,689,976,617	-	9,915,333,652	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
463,272,536	34,646,897	-	343,118,589	85,507,050	موجودات أخرى
6,262,915,408	-	-	-	6,262,915,408	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>66,721,415,236</b>	<b>1,724,623,514</b>	<b>1,169,603,305</b>	<b>48,443,888,743</b>	<b>15,383,299,674</b>	<b>المجموع</b>

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي (تتمة)

المجموع	أفريقيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط	داخل القطر	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,947,073,729	-	-	-	3,947,073,729	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	-	2,697,433,858	423,877,822	3,067,462,385	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	-	21,731,059,000	-	إيداعات لدى مصارف
1,703,089,313	-	-	-	1,703,089,313	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
106,690,612	-	-	-	106,690,612	الأفراد
17,402,117	-	-	-	17,402,117	القروض العقارية
323,824,781	-	-	-	323,824,781	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,255,171,803	-	-	-	1,255,171,803	الشركات الكبرى
6,989,157,312	994,716,645	-	5,994,440,667	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
314,355,067	2,220,177	-	218,017,467	94,117,423	موجودات أخرى
3,985,986,285	-	-	-	3,985,986,285	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
44,859,494,771	996,936,822	2,697,433,858	28,367,394,956	12,797,729,135	المجموع

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,981,341,646	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,331,231,073	96,148,325	389,970,780	24,789,335	415,919,316	404,403,317	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,605,310,269	2,418,788,256	-	-	-	-	9,186,522,013	موجودات أخرى
463,272,536	39,306,921	8,664,474	155,110	6,592,264	13,838,939	394,714,828	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
6,262,915,408	-	-	-	-	-	6,262,915,408	المجموع
66,721,415,236	2,554,243,502	398,635,254	24,944,445	422,511,580	418,242,256	62,902,838,199	

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,947,073,729	-	-	-	-	-	3,947,073,729	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	-	-	-	-	-	6,188,774,065	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	-	-	-	-	21,731,059,000	إيداعات لدى مصارف
1,703,089,313	169,110,930	186,373,088	141,416,213	786,012,919	420,176,163	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,989,157,312	2,989,069,015	-	-	-	-	4,000,088,297	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
314,355,067	42,438,676	2,393,493	76,283	18,239,660	9,169,933	242,037,022	موجودات أخرى
3,985,986,285	-	-	-	-	-	3,985,986,285	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
44,859,494,771	3,200,618,621	188,766,581	141,492,496	804,252,579	429,346,096	40,095,018,398	المجموع

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغيير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب لجنة إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغيير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. وتحدد حساسية بيان الدخل بالأثر الناتج عن تغييرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل:

مخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة 2%زيادة 2%

بالليرات السورية

2014			2015			العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
23,310,454	31,080,605	1,554,030,274	15,663,025	20,884,033	1,044,201,648	ليرة سورية
348,752,195	465,002,927	23,250,146,354	559,720,997	746,294,663	37,314,733,143	دولار أميركي
(509,491)	(679,321)	(33,966,054)	(534,717)	(712,955)	(35,647,768)	يورو
(37,604)	(50,139)	(2,506,933)	(20,111)	(26,814)	(1,340,700)	جنيه استرليني
(267,320)	(356,427)	(17,821,366)	(47,039)	(62,718)	(3,135,920)	عملات أخرى

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2014			2015			العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
(23,310,454)	(31,080,605)	1,554,030,274	(15,663,025)	(20,884,033)	1,044,201,648	ليرة سورية
(348,752,195)	(465,002,927)	23,250,146,354	(559,720,997)	(746,294,663)	37,314,733,143	دولار أميركي
509,491	679,321	(33,966,054)	534,717	712,955	(35,647,768)	يورو
37,604	50,139	(2,506,933)	20,111	26,814	(1,340,700)	جنيه استرليني
267,320	356,427	(17,821,366)	47,039	62,718	(3,135,920)	عملات أخرى



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع:

**مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%****زيادة 10%**

بالليرات السورية

2014			2015			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
2,976,328,600	2,976,328,600	29,763,286,000	5,061,532,750	5,061,532,750	50,615,327,500	دولار أميركي (بنوي)
18,184,085	24,245,447	242,454,466	61,386,919	81,849,226	818,492,255	دولار أميركي (تشغلي)
133,628	178,170	1,781,698	515,579	687,439	6,874,393	يورو
17,606	23,474	234,741	(1,364)	(1,818)	(18,183)	جنيه استرليني
1,796,666	2,395,554	23,955,541	950,270	1,267,026	12,670,264	العملات الأخرى

**مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%****انخفاض 10%**

بالليرات السورية

2014			2015			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
(2,976,328,600)	(2,976,328,600)	29,763,286,000	(5,061,532,750)	(5,061,532,750)	50,615,327,500	دولار أميركي (بنوي)
(18,184,085)	(24,245,447)	242,454,466	(61,386,919)	(81,849,226)	818,492,255	دولار أميركي (تشغلي)
(133,628)	(178,170)	1,781,698	(515,579)	(687,439)	6,874,393	يورو
(17,606)	(23,474)	234,741	1,364	1,818	(18,183)	جنيه استرليني
(1,796,666)	(2,395,554)	23,955,541	(950,270)	(1,267,026)	12,670,264	العملات الأخرى

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2015	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,460,942,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,170,329,474	3,631,271,639
أرصدة لدى مصارف أيداع لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	6,141,864,304	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,641,864,304
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	3,635,820,000	4,982,420,000	9,426,200,000	10,419,317,500	8,971,722,500	-	-	-	-	-	-	37,435,480,000
موجودات ثابتة	343,246,870	201,494,422	184,295,803	50,109,341	43,183,679	392,751,841	156,421,884	104,401,821	67,506,769	5,142,416	(217,323,773)	1,331,231,073
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	12,581,873,339	5,683,914,422	11,293,745,803	10,469,426,841	10,699,354,333	392,751,841	156,421,884	5,918,728,150	2,490,792,555	5,142,416	10,424,203,350	70,116,354,934
المطلوبات												
ودائع المصارف	2,211,071,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,211,071,615
ودائع العملاء	6,178,549,605	1,508,647,758	1,131,713,924	394,506,060	985,015,373	110,699,489	-	-	-	-	-	10,309,132,209
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,988,311
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,308,739,323
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	634,448,777
مجموع المطلوبات	8,389,621,220	1,508,647,758	1,131,713,924	394,506,060	985,015,373	110,699,489	-	-	-	-	2,045,176,411	14,565,380,235
فجوة إعادة تسعير الفائدة	4,192,252,119	4,175,266,664	10,162,031,879	10,074,920,781	9,714,338,960	282,052,352	156,421,884	5,918,728,150	2,490,792,555	5,142,416	8,379,026,939	55,550,974,699
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	4,192,252,119	8,367,518,783	18,529,550,662	28,604,471,443	38,318,810,403	38,600,862,755	38,757,284,639	44,676,012,789	47,166,805,344	47,171,947,760	55,550,974,699	-

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

## فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2014	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	الموجودات											
	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3,495,637,556	-	-	-	-	-	-	-	-	1,032,396,923	4,528,034,479
	أرصدة لدى مصارف	3,888,774,065	2,300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,188,774,065
	إيداعات لدى مصارف	2,157,764,000	3,305,932,000	5,151,909,000	6,413,904,000	4,701,550,000	-	-	-	-	-	21,731,059,000
	تسهيلات لتمثيلية مباشرة (بالصافي)	412,113,280	456,222,912	197,902,489	43,741,483	47,829,607	36,751,450	21,284,222	14,282,339	-	346,044,745	1,703,089,313
	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	1,978,808,736	1,008,685,907	991,433,071	-	-	2,018,855,226	-	-	6,989,157,312
	موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,719,524,908	1,719,524,908
	موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,670,684	115,670,684
	موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485,243,444	485,243,444
	موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	454,104,478	454,104,478
	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,985,986,285	3,985,986,285
	مجموع الموجودات	9,954,288,901	6,062,154,912	7,328,620,225	7,466,331,390	5,740,812,678	1,118,291,158	21,284,222	2,033,137,565	-	8,138,971,467	47,900,643,968
	المطلوبات											
	ودائع المصارف	3,051,992,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,051,992,668
	ودائع العملاء	5,424,630,523	1,363,754,706	1,081,500,387	632,528,316	247,919,232	67,007,877	-	-	-	-	8,817,341,041
	تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,957,737	32,957,737
	مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,725,323	102,725,323
	مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460,856,994	460,856,994
	مجموع المطلوبات	8,476,623,191	1,363,754,706	1,081,500,387	632,528,316	247,919,232	67,007,877	-	-	-	596,540,054	12,465,873,763
	فجوة إعادة تسعير الفائدة	1,477,665,710	4,698,400,206	6,247,119,838	6,833,803,074	5,492,893,446	1,051,283,281	21,284,222	2,033,137,565	-	7,542,431,413	35,434,770,205
	الفجوة المترتبة لإعادة تسعير الفائدة	1,477,665,710	6,176,065,916	12,423,185,754	19,256,988,828	24,749,882,274	25,801,165,555	25,859,201,227	27,892,338,792	27,892,338,792	35,434,770,205	-

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية

## ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	2015
					الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
819,023,981	15,052,003	1,313,369	69,017,233	733,641,376	أرصدة لدى المصارف
1,936,756,759	74,009,638	3,856,327	1,297,857,678	561,033,116	إيداعات لدى مصارف
37,435,480,000	-	-	-	37,435,480,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,252,685	12,317	9,148	362,700	868,520	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,605,310,269	-	-	-	11,605,310,269	موجودات أخرى
381,729,166	1,734	-	-	381,727,432	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,526,917,508	-	-	-	5,526,917,508	
57,706,470,368	89,075,692	5,178,844	1,367,237,611	56,244,978,221	
					<b>المطلوبات</b>
1,910,610,210	-	-	1,105,653,077	804,957,133	ودائع المصارف
3,929,696,739	76,405,428	5,197,027	248,992,287	3,599,101,997	ودائع العملاء
14,374,375	-	-	5,666,276	8,708,099	تأمينات نقدية
398,442,815	-	-	51,578	398,391,237	مطلوبات أخرى
6,253,124,139	76,405,428	5,197,027	1,360,363,218	4,811,158,466	
51,453,346,229	12,670,264	(18,183)	6,874,393	51,433,819,755	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					<u>الموجودات</u>
927,354,289	40,568,332	2,611,148	81,017,934	803,156,875	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,145,007,266	4,353,114	838,719	2,814,225,183	325,590,250	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	29,892,500	-	-	21,701,166,500	إيداعات لدى المصارف
12,878,368	216,716	130,526	1,448,204	11,082,922	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,989,157,312	-	-	-	6,989,157,312	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
237,607,259	1,869	-	-	237,605,390	موجودات أخرى
3,249,988,385	-	-	-	3,249,988,385	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>36,293,051,879</u>	<u>75,032,531</u>	<u>3,580,393</u>	<u>2,896,691,321</u>	<u>33,317,747,634</u>	
					<u>المطلوبات</u>
3,051,531,263	-	-	2,647,479,037	404,052,226	ودائع المصارف
3,036,193,874	51,069,979	3,345,652	246,188,289	2,735,589,954	ودائع العملاء
8,601,165	-	-	1,203,400	7,397,765	تأمينات نقدية
165,013,131	7,011	-	38,897	164,967,223	مطلوبات أخرى
<u>6,261,339,433</u>	<u>51,076,990</u>	<u>3,345,652</u>	<u>2,894,909,623</u>	<u>3,312,007,168</u>	
<u>30,031,712,446</u>	<u>23,955,541</u>	<u>234,741</u>	<u>1,781,698</u>	<u>30,005,740,466</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.4 مخاطر الدفع المسبق

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

## 32.5 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

2014	2015	
%285	%320	المتوسط خلال السنة
%306	%365	أعلى نسبة خلال السنة
%259	%263	أدنى نسبة خلال السنة

ويعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. وتراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. كما يحتفظ البنك باحتياطيات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (5%) من متوسط ودائع الزبائن و(10%) من رأسمال البنك. كما يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية، وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,631,271,639	520,399,481	-	-	-	-	-	-	3,110,872,158	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	-	-	-	-	-	500,000,000	3,640,418,973	2,501,445,331	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	-	8,971,722,500	10,419,317,500	9,426,200,000	4,982,420,000	3,097,180,000	538,640,000	ايداعات لدى المصارف
1,331,231,073	(217,323,773)	726,224,731	43,183,679	50,109,341	184,295,803	201,494,422	20,214,847	323,032,023	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
11,605,310,269	-	9,920,862,115	1,684,448,154	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,764,701,015	1,764,701,015	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
86,184,012	86,184,012	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
750,120,183	-	661,220,132	88,900,051	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
607,277,031	25,322,587	25,878,934	36,820,446	99,002,694	191,641,203	100,034,209	114,593,450	13,983,508	موجودات أخرى
6,262,915,408	6,262,915,408	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
70,116,354,934	8,442,198,730	11,334,185,912	10,825,074,830	10,568,429,535	9,802,137,006	5,783,948,631	6,872,407,270	6,487,973,020	مجموع الموجودات
2,211,071,615	-	-	-	-	-	-	300,000,000	1,911,071,615	ودائع المصارف
10,309,132,209	-	110,699,489	985,015,373	394,506,060	1,131,713,924	1,508,647,758	1,264,478,006	4,914,071,599	ودائع العملاء
101,988,311	-	-	-	-	-	101,988,311	-	-	تأمينات نقدية
1,308,739,323	1,308,739,323	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
634,448,777	-	654,778	8,292,428	64,510,120	453,431,048	25,954,896	80,014,151	1,591,356	مطلوبات أخرى
14,565,380,235	1,308,739,323	111,354,267	993,307,801	459,016,180	1,585,144,972	1,636,590,965	1,644,492,157	6,826,734,570	مجموع المطلوبات
55,550,974,699	7,133,459,407	11,222,831,645	9,831,767,029	10,109,413,355	8,216,992,034	4,147,357,666	5,227,915,113	(338,761,550)	الصافي
-	55,550,974,699	48,417,515,292	37,194,683,647	27,362,916,618	17,253,503,263	9,036,511,229	4,889,153,563	(338,761,550)	الصافي التراكمي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2015

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,528,034,479	451,436,173	-	-	-	-	-	-	4,076,598,306	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	-	-	-	-	-	2,300,000,000	198,014,554	3,690,759,511	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	-	4,701,550,000	6,413,904,000	5,151,909,000	3,305,932,000	1,860,824,000	296,940,000	إيداعات لدى المصارف
1,703,089,313	346,044,745	199,234,797	47,829,607	43,741,483	197,902,489	456,222,912	53,006,965	359,106,315	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,989,157,312	-	4,000,029,598	991,433,071	1,008,685,907	989,008,736	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,719,524,908	1,719,524,908	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
115,670,684	115,670,684	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
485,243,444	-	404,406,921	80,836,523	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
454,104,478	-	42,780,938	25,760,064	72,331,029	116,806,342	86,574,826	50,761,054	59,090,225	موجودات أخرى
3,985,986,285	3,985,986,285	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
47,900,643,968	6,618,662,795	4,646,452,254	5,847,409,265	7,538,662,419	6,455,626,567	6,148,729,738	2,162,606,573	8,482,494,357	مجموع الموجودات
3,051,992,668	-	-	-	-	-	-	-	3,051,992,668	ودائع المصارف
8,817,341,041	-	67,007,877	247,919,232	632,528,316	1,081,500,387	1,363,754,706	1,090,515,020	4,334,115,503	ودائع العملاء
32,957,737	-	-	-	-	-	32,957,737	-	-	تأمينات نقدية
102,725,323	102,725,323	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
460,856,994	-	426,175	1,432,130	6,694,555	11,618,865	314,375,819	6,986,419	119,323,031	مطلوبات أخرى
12,465,873,763	102,725,323	67,434,052	249,351,362	639,222,871	1,093,119,252	1,711,088,262	1,097,501,439	7,505,431,202	مجموع المطلوبات
35,434,770,205	6,515,937,472	4,579,018,202	5,598,057,903	6,899,439,548	5,362,507,315	4,437,641,476	1,065,105,134	977,063,155	الصافي
-	35,434,770,205	28,918,832,733	24,339,814,531	18,741,756,628	11,842,317,080	6,479,809,765	2,042,168,289	977,063,155	الصافي التراكمي



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

## بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2015
ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	
500,412,838	-	1,750,000	498,662,838	كفالات صادرة لزيائن
277,830,194	-	-	277,830,194	كفالات صادرة لمصارف
252,801,687	-	-	252,801,687	تعهدات تصدير
543,787,154	-	-	543,787,154	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
9,795,587	-	-	9,795,587	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
90,757,152	-	75,281,108	15,476,044	التزامات عقود إيجار تشغيلية
<b>1,675,384,612</b>	<b>-</b>	<b>77,031,108</b>	<b>1,598,353,504</b>	
المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2014
ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	
329,535,312	-	135,000	329,400,312	كفالات صادرة لزيائن
28,968,651	-	-	28,968,651	كفالات صادرة لمصارف
218,870,178	-	-	218,870,178	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
109,947,195	-	-	109,947,195	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
171,717,661	21,239,693	141,623,593	8,854,375	التزامات عقود إيجار تشغيلية
<b>859,038,997</b>	<b>21,239,693</b>	<b>141,758,593</b>	<b>696,040,711</b>	

## 32.6 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 أضراراً على سمعة البنك، أو تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

## 32.7 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 اعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

## 32.8 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

33 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك 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 البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.  
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

## 33 التحليل القطاعي (تتمة)

## 33.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2015

الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(113,900,053)	21,739,585	1,145,116,913	-	1,052,956,445	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
2,245,000	28,561,632	(7,556,274)	31,387,001	54,637,359	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
-	-	273,954,417	-	273,954,417	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	-	20,852,041,500	-	20,852,041,500	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	-	-	5,063,221	5,063,221	إيرادات تشغيلية أخرى
(111,655,053)	50,301,217	22,263,556,556	36,450,222	22,238,652,942	نتائج أعمال القطاع
-	-	(28,415,000)	-	(28,415,000)	مصاريف القطاعات
-	(81,846,000)	-	-	(81,846,000)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	(2,277,064,187)	(2,277,064,187)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(111,655,053)	(31,544,783)	22,235,141,556	(2,240,613,965)	19,851,327,755	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	264,876,739	264,876,739	إيراد ضريبة الدخل
(111,655,053)	(31,544,783)	22,235,141,556	(1,975,737,226)	20,116,204,494	صافي ربح (خسارة) السنة
5,884,027,080	4,527,093,440	50,234,036,765	-	60,645,157,285	<u>الموجودات والمطلوبات</u>
(5,807,706,402)	(3,272,183,045)	9,079,889,447	-	-	موجودات القطاع
-	-	-	9,471,197,649	9,471,197,649	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
76,320,678	1,254,910,395	59,313,926,212	9,471,197,649	70,116,354,934	موجودات غير موزعة على القطاعات
5,884,027,080	4,527,093,440	2,250,871,615	-	12,661,992,135	مجموع الموجودات
-	-	-	1,903,388,100	1,903,388,100	مطلوبات القطاع
5,884,027,080	4,527,093,440	2,250,871,615	1,903,388,100	14,565,380,235	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	92,993,566	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	79,489,367	إستهلاكات
-	-	-	-	188,671,503	إطفاءات
-	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية

## 33 التحليل القطاعي (تتمة)

## 33.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة):

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
657,958,358	-	611,300,159	130,018,870	(83,360,671)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
36,535,273	26,203,252	(3,484,904)	13,762,893	54,032	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
102,499,083	-	102,499,083	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
111,073,324	111,073,324	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
8,186,557,500	-	8,186,557,500	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
9,094,623,538	137,276,576	8,896,871,838	143,781,763	(83,306,639)	نتائج أعمال القطاع
6,190,000	-	6,190,000	-	-	مصاريف القطاعات
-	-	-	-	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(874,422,237)	(874,422,237)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
8,226,391,301	(737,145,661)	8,903,061,838	143,781,763	(83,306,639)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
94,986,712	94,986,712	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
8,321,378,013	(642,158,949)	8,903,061,838	143,781,763	(83,306,639)	صافي ربح (خسارة) السنة
					<u>الموجودات والمطلوبات</u>
41,140,114,169	-	32,322,773,128	4,170,726,971	4,646,614,070	موجودات القطاع
-	-	7,114,251,728	(2,591,730,387)	(4,522,521,341)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
6,760,529,799	6,760,529,799	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
47,900,643,968	6,760,529,799	39,437,024,856	1,578,996,584	124,092,729	مجموع الموجودات
11,880,718,709	-	3,063,377,668	4,170,726,971	4,646,614,070	مطلوبات القطاع
585,155,054	585,155,054	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
12,465,873,763	585,155,054	3,063,377,668	4,170,726,971	4,646,614,070	مجموع المطلوبات
110,771,289					إستهلاكات
53,661,405					إطفاءات
160,624,700					المصاريف الرأس مالية

## 33 التحليل القطاعي (تتمة)

## 33.2 معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه 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	
9,094,623,538	<b>22,238,652,942</b>	523,825,361	<b>891,897,455</b>	8,570,798,177	<b>21,346,755,487</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
47,900,643,968	<b>70,116,354,934</b>	31,841,527,992	<b>50,960,350,076</b>	16,059,115,976	<b>19,156,004,858</b>	مجموع الموجودات
160,624,700	<b>188,671,503</b>	-	-	160,624,700	<b>188,671,503</b>	المصاريف الرأسمالية

## 34 كفاية رأس المال

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

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساساً لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتركمة المحققة.

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

## 34 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2014	2015	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		<b>الأموال الخاصة الأساسية:</b>
15,000,000	<b>15,000,000</b>	رأس المال المكتتب به
3,983	<b>3,983</b>	احتياطي قانوني
3,983	<b>3,983</b>	احتياطي خاص
(2,377,445)	<b>(3,113,282)</b>	خسائر متراكمة محققة
(115,671)	<b>(86,184)</b>	موجودات غير ملموسة
22,766,599	<b>43,618,641</b>	أرباح مدورة غير محققة
35,281,449	<b>55,427,141</b>	
		<b>رأس المال المساعد</b>
37,649	<b>37,649</b>	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
35,319,098	<b>55,464,790</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)</b>
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
12,014,419	<b>18,004,912</b>	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
124,236	<b>137,320</b>	مخاطر السوق
268,426	<b>840,740</b>	المخاطر التشغيلية
627,708	<b>852,700</b>	
13,034,789	<b>19,849,822</b>	<b>مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر</b>
%270.96	<b>%279.62</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
%270.67	<b>%279.43</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.57	<b>%99.78</b>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

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%.

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 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب 4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

## 35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>2015</b>
			<b>الموجودات</b>
3,631,271,639	520,399,481	3,110,872,158	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	-	6,641,864,304	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	37,435,480,000	إيداعات لدى المصارف
1,331,231,073	508,900,958	822,330,115	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
11,605,310,269	9,920,862,115	1,684,448,154	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,764,701,015	1,764,701,015	-	موجودات ثابتة
86,184,012	86,184,012	-	موجودات غير ملموسة
750,120,183	661,220,132	88,900,051	موجودات ضريبية مؤجلة
607,277,031	51,201,521	556,075,510	موجودات أخرى
6,262,915,408	6,262,915,408	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>70,116,354,934</b>	<b>19,776,384,642</b>	<b>50,339,970,292</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,211,071,615	-	2,211,071,615	ودائع المصارف
10,309,132,209	110,699,489	10,198,432,720	ودائع العملاء
101,988,311	-	101,988,311	تأمينات نقدية
1,308,739,323	1,308,739,323	-	مخصصات متنوعة
634,448,777	654,778	633,793,999	مطلوبات أخرى
<b>14,565,380,235</b>	<b>1,420,093,590</b>	<b>13,145,286,645</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>55,550,974,699</b>	<b>18,356,291,052</b>	<b>37,194,683,647</b>	<b>الصافي</b>

## 35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2014
			<u>الموجودات</u>
4,528,034,479	451,436,173	4,076,598,306	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	-	6,188,774,065	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	-	21,731,059,000	إيداعات لدى المصارف
1,703,089,313	545,279,542	1,157,809,771	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,989,157,312	4,000,029,598	2,989,127,714	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,719,524,908	1,719,524,908	-	موجودات ثابتة
115,670,684	115,670,684	-	موجودات غير ملموسة
485,243,444	404,406,921	80,836,523	موجودات ضريبية مؤجلة
454,104,478	42,780,938	411,323,540	موجودات أخرى
3,985,986,285	3,985,986,285	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>47,900,643,968</u>	<u>11,265,115,049</u>	<u>36,635,528,919</u>	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
3,051,992,668	-	3,051,992,668	ودائع المصارف
8,817,341,041	67,007,877	8,750,333,164	ودائع العملاء
32,957,737	-	32,957,737	تأمينات نقدية
102,725,323	102,725,323	-	مخصصات متنوعة
460,856,994	426,175	460,430,819	مطلوبات أخرى
<u>12,465,873,763</u>	<u>170,159,375</u>	<u>12,295,714,388</u>	مجموع المطلوبات
<u>35,434,770,205</u>	<u>11,094,955,674</u>	<u>24,339,814,531</u>	الصافي



## 36 إرتباطات والتزامات محتملة

## 36.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>تعهدات نيابة عن العملاء</b>
		<b>كفالات</b>
37,265,200	53,008,144	دفع
159,470,912	322,248,584	حسن تنفيذ
132,799,200	125,156,110	أخرى
-	252,801,687	تعهدات تصدير
329,535,312	753,214,525	
-	10,772,800	بوالص
		<b>تعهدات نيابة عن المصارف</b>
		<b>كفالات</b>
28,968,651	277,830,194	
218,870,178	543,787,154	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
109,947,195	9,795,587	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
687,321,336	1,595,400,260	

## 36.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	التزامات رأسمالية
		التزامات عقود إيجار تشغيلية
8,854,375	15,476,044	تستحق خلال سنة
141,623,593	75,281,108	تستحق خلال 5 سنوات
21,239,693	-	تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
171,717,661	90,757,152	

## 37 الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات واجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدنين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدنين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظرورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك.