

**بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع**  
**البيانات المالية الموحدة**  
**31 كانون الأول 2016**



## شهادة محاسب قانوني

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

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016، والبيانات الموحدة للدخل والنخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

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

### الأمور الهامة في التدقيق

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

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

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

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

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

**معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016**

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016، خلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

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

**مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة**

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

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى فترة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة نية في تصفية المجموعة أو للتوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

**مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة**

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة للتدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال كبير من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتمال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لإجراءات الرقابة.

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

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعجيل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

عمد إقارعة عزة  
عبد القادر عزة حصريّة  
شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ  
(محدودة المسؤولية)

دمشق - الجمهورية العربية السورية  
30 آذار 2017

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2016

2016 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	يحصاح	الموجودات
20,396,884,588	26,932,720,261	3	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	105,923,538,475	4	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	52,720,534,804	5	إيداعات لدى المصارف
1,032,783	1,278,538	6	موجودات مالية للمتاجرة
5,857,660,792	4,150,351,257	7	شهادات ائتمانية مباشرة (بالعملي)
79,875,000	75,215,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,227,600,125	2,741,211,167	9	موجودات ثابتة
45,305,669	39,832,311	10	موجودات غير ملموسة
359,312,552	614,076,719	11	موجودات أخرى
70,387,044	-	17	موجودات منسوبة موجلة
1,392,779,147	2,024,818,756	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>143,122,288,667</b>	<b>195,223,577,288</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			المطلوبات
38,141,543,494	54,458,653,432	13	ودائع بنوك
64,169,306,902	108,920,744,405	14	ودائع العملاء
1,387,283,746	2,020,772,233	15	أذونات نقدية
3,479,808,158	5,071,006,460	16	مخصصات متوقعة
7,468,750	6,303,750	18	مطلوبات منسوبة موجلة
-	433,864,865	17	مخصص منسوبة الدخل
1,663,715,577	2,240,594,058	19	مطلوبات أخرى
<b>128,849,126,627</b>	<b>173,151,939,203</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمنطوق
563,718,811	751,648,092	21	احتياطي قانوني
563,718,811	751,648,092	21	احتياطي حلال
142,986,709	142,986,709	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
22,406,250	18,911,250	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(1,350,292,517)	(396,950,518)	23	الصائر المتراكمة المحققة
10,166,723,648	16,638,647,648	23	الإرباح المدورة غير المسقطة
<b>14,109,261,712</b>	<b>21,906,891,273</b>		
<b>163,900,328</b>	<b>164,746,812</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>14,273,162,040</b>	<b>22,071,638,085</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>143,122,288,667</b>	<b>195,223,577,288</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

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

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



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

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

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

## 1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

### أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

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

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى اسعار 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 ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. وحيث أن المجموعة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنها غير مرتبطة بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا ينطبق على المجموعة.

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

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

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

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

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)****- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة**

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

**- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 الى 2014):**  
هذه التحسينات تتضمن:

- § معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
  - § معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
  - § معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
  - § معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
- ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

**- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:**

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:

- § متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
  - § أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
  - § أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
  - § أن الحصة من الدخل الشامل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.
- علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

**- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية:**

تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن المجموعة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على المجموعة باعتبار أن المجموعة لا تطبق استثناء التوحيد.

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

##### § التصنيف والقياس

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

##### § محاسبة التحوط

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

##### § انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

#### - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - مبادرة الإفصاح

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

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

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

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

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

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

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

**- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار**

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

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

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

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

**2.4 أهم التقديرات المحاسبية**

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

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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

#### طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

#### الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

#### المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

#### التعاملات بالعملات الأجنبية

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

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

##### § تاريخ الاعتراف

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

##### § القياس الأولي للأدوات المالية

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

##### § الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

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

##### § طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

##### § أرباح أو خسائر اليوم الأول

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

##### § الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

##### § استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

##### § الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

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

- تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
- تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

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

##### § الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

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

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

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

##### § الأصول المالية

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

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

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

##### § المطلوبات المالية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تحديد القيمة العادلة

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

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، ويحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

#### تدني قيمة الموجودات المالية

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

### § الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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

ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:

- القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### § الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

#### § نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

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

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

#### § الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

##### § القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

##### § تقييم الضمانات

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

##### § الضمانات المستملكة

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

##### محاسبة التحوط

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

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

##### عقود الإيجار

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

##### المجموعة كمستأجر

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

#### § الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

#### § العمولات الدائنة

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

##### - العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

##### - العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

#### § توزيعات الأرباح

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

#### § صافي دخل المتاجرة

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

#### النقد وما في حكمه

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



**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الموجودات الثابتة**

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

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

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

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

**تجميع الأعمال والشهرة**

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

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

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

**الموجودات غير الملموسة**

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المجموعة. في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقتناة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

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

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

§ برامج الكمبيوتر	5 سنوات
§ الفروع	20 سنة

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

#### الكفالات المالية

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

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

#### المخصصات

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

#### الضرائب

##### أ- الضريبة الحالية

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

##### ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

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

#### تقارير القطاعات

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

#### التقاص

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

#### حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

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

لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

## 4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2016
88,274,716,034	86,859,305,736	1,415,410,298	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
17,648,822,441	16,127,164,000	1,521,658,441	
<u>105,923,538,475</u>	<u>102,986,469,736</u>	<u>2,937,068,739</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
87,472,949,778	86,877,964,004	594,985,774	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,027,821,918	-	3,027,821,918	
<u>90,500,771,696</u>	<u>86,877,964,004</u>	<u>3,622,807,692</u>	

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

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

## 5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2016
52,720,534,804	51,860,534,804	860,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
22,190,679,271	21,433,851,101	756,828,170	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

**6 موجودات مالية للمتاجرة**

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

**7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)**

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

**7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)**

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

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

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

**مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:**

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

2016			
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
4,788,161,286	875,736,041	5,663,897,327	في 1 كانون الثاني 2016
720,543,712	(103,301,861)	617,241,851	التغيير خلال الفترة
<b>5,508,704,998</b>	<b>772,434,180</b>	<b>6,281,139,178</b>	في 31 كانون الأول 2016
4,254,172,266	625,131,319	4,879,303,585	في 1 كانون الثاني 2016
533,989,020	250,604,722	784,593,742	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
265,561,916	33,205,783	298,767,699	إضافات خلال السنة
4,299,792	164,084	4,463,876	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
1,068,333,094	-	1,068,333,094	انخفاض القيمة ائتمانية (فروقات أسعار الصرف)*
			انخفاض القيمة ائتمانية (فروقات أسعار الصرف)*
27,210,527	-	27,210,527	استردادات من ديون غير منتجة **
(637,766,704)	(136,357,875)	(774,124,579)	استردادات من ديون منتجة **
(56,304)	(17,391)	(73,695)	المستخدم خلال السنة من مخصص تدني ديون غير منتجة ***
(7,038,609)	(296,462)	(7,335,071)	
4,943,261,963	521,682,765	5,464,944,728	في 31 كانون الأول 2016
565,443,035	250,751,415	816,194,450	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
<b>5,508,704,998</b>	<b>772,434,180</b>	<b>6,281,139,178</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

## 8 موجودات مالية متوفرة للبيع

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

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

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



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

9 موجودات ثابتة

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

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

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

**9 موجودات ثابتة (تتمة)**

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

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

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

**10 موجودات غير ملموسة**

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

برامج الكمبيوتر 5 سنوات  
الفروع 20 سنة

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

## 11 موجودات أخرى

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

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

## (\*\*) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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

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

2015	2016	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	6,829,735	6,829,735
6,829,735	338,043	338,043
6,829,735	7,167,778	7,167,778
		الرصيد في 1 كانون الثاني
		إضافات
		الرصيد في 31 كانون الأول (***)

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

## 12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

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

## 13 ودائع بنوك

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

## 14 ودائع العملاء

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

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

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

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

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

## 15 تأمينات نقدية

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة (*) ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	
224,698,842	74,795,300	-	-	92,577,607	392,071,749	مخصص فروقات صناديق الفروع
25,818,250	49,570,749	(22,550,693)	-	-	52,838,306	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
158,072,319	26,823,452	-	-	-	184,895,771	مخصص فروع متضررة (***)
17,166,174	-	-	(11,197,655)	-	5,968,519	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,418,834,389	12,192,989	-	(48,172,733)	675,234,426	2,058,089,071	مخصص عام محفظة كفالات خارجية (****)
1,844,589,974	163,382,490	(22,550,693)	(59,370,388)	767,812,033	2,693,863,416	
1,053,045,886	346,350,983	-	(18,111,754)	462,624,771	1,843,909,886	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/ غير منتجة
582,172,298	104,838,235	-	(400,995,989)	247,218,614	533,233,158	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/ منتجة
1,635,218,184	451,189,218	-	(419,107,743)	709,843,385	2,377,143,044	مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
3,479,808,158	614,571,708	(22,550,693)	(478,478,131)	1,477,655,418	5,071,006,460	
116,069,555	51,805,100	(86,000)	-	56,910,187	224,698,842	مخصص فروقات صناديق الفروع
72,536,966	42,000,000	(52,811,071)	(35,907,645)	-	25,818,250	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
124,933,019	33,139,300	-	-	-	158,072,319	مخصص فروع متضررة
13,081,699	4,084,475	-	-	-	17,166,174	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
934,290,985	14,326,131	-	(29,098,242)	499,315,515	1,418,834,389	مخصص عام محفظة كفالات خارجية
1,260,912,224	145,355,006	(52,897,071)	(65,005,887)	556,225,702	1,844,589,974	
308,879,909	759,340,300	-	(22,481,685)	7,307,362	1,053,045,886	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/ غير منتجة
722,595,181	110,012,619	-	(776,920,992)	526,485,490	582,172,298	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/ منتجة
1,031,475,090	869,352,919	-	(799,402,677)	533,792,852	1,635,218,184	مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
2,292,387,314	1,014,707,925	(52,897,071)	(864,408,564)	1,090,018,554	3,479,808,158	

**16 مخصصات متنوعة (تنمة)**

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

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

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

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

**17 مخصص ضريبة الدخل**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

## 17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(\*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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



## 18 مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

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

## 19 مطلوبات أخرى

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

## 20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

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

## 21 الاحتياطيات

### - احتياطي قانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

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

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

## 21 الاحتياطات (تتمة)

## - احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

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

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

## - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي :

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

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

وبناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لبعض أحكام القرارات رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والقرار رقم/597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والذي تم تمديده بالقرار رقم 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1145/م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص. حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2016 مبلغ 142,986,709 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2015، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم/597/م/ن/ب4 وتعديله بالقرار رقم 650/م/ن/ب4 عند إنتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 والقرارات المعدلة له.

## 22 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

## 23 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

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

24 الفوائد الدائنة

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

25 الفوائد المدينة

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

**26 صافي الدخل من العمولات والرسوم**

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

**27 صافي أرباح موجودات مالية****27.1 خسائر/ أرباح موجودات مالية للمتاجرة**

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

**27.2 صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع**

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

**28 نفقات الموظفين**

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

**29 استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية**

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

**30 مصاريف تشغيلية أخرى**

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

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

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

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

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

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



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

32 النقد وما في حكمه

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

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

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

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

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
2015	2016		
ليرة سورية	ليرة سورية		
177,558,687	178,475,711	52	

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع	2016	أعضاء مجلس الإدارة	الجهة ذات العلاقة			بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
			الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
2015	2016	الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
49,196,246,481	68,040,840,479	-	-	-	68,040,840,479	حسابات جارية مدينة (موجودات)
37,416,561,218	52,951,519,121	36,864,963	17,667,156	46,751,105	52,850,235,897	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
473,038,359	716,739,557	-	-	716,739,557	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
10,000,000	12,833,334	-	-	12,833,334	-	إيجارات مدفوعة مقدماً
						<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>
205,638,307	192,311,997	-	-	-	192,311,997	كفالات واردة
-	29,467,251	-	-	-	29,467,251	بوالص
						<b>معلومات إضافية</b>
257,433,687	253,690,711	-	178,475,711	75,215,000	-	استثمارات ومساهمات
						<b>عناصر بيان الدخل الموحد:</b>
927,341,943	980,941,124	-	-	-	980,941,124	فوائد وعمولات دائنة
41,409,729	224,337,031	**36,043	-	5,490,202	218,810,786	فوائد وعمولات مدينة
67,404,058	109,348,326	-	-	109,348,326	-	مصاريف التأمين (إيضاح 30)
18,169,345	24,212,112	-	-	24,212,112	-	تأمين صحي موظفين (إيضاح 28)
-	11,166,666	-	-	11,166,666	-	إيجارات
5,070,765	78,788,875	-	-	-	78,788,875	أتعاب الإدارة ***

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

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

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

**34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية**

**قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

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

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

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

## 34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2015			2016			
الربح/ (الخسارة) غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	20,396,884,588	20,396,884,588	-	26,932,720,261	26,932,720,261	الموجودات المالية
-	90,500,771,696	90,500,771,696	-	105,923,538,475	105,923,538,475	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,092,800	22,222,772,071	22,190,679,271	33,823,839	52,754,358,643	52,720,534,804	أرصدة لدى المصارف
(9,348,535)	5,848,312,257	5,857,660,792	634,122	4,150,985,379	4,150,351,257	إيداعات لدى المصارف
-	1,392,779,147	1,392,779,147	-	2,024,818,756	2,024,818,756	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	38,141,543,494	38,141,543,494	-	54,458,653,432	54,458,653,432	المطلوبات المالية
10,729,128	84,158,577,774	84,169,306,902	11,464,482	108,909,279,923	108,920,744,405	ودائع بنوك
-	1,387,283,746	1,387,283,746	-	2,020,772,233	2,020,772,233	ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
<b>33,473,393</b>			<b>45,922,443</b>			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات 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 المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة

بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والإستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنظمة، بالرجوع

إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي

المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

## 35 إدارة المخاطر

### 35.1 مقدمة

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

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

### الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

### مسؤوليات مجلس الإدارة

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

### اللجان المشكلة لدى البنك

#### اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.1 مقدمة (تتمة)

##### الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

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

##### اللجان الأخرى

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

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.1 مقدمة (تتمة)

#### الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

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

#### الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



#### سياسات إدارة المخاطر

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

#### اختبارات الجهد

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

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.1 مقدمة (تتمة)

##### اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

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

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

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

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

##### اختبار الجهد لتقدير كفاية أرصدة المخصصات العامة

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

##### اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

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

##### اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

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

##### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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



## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

### 35.1 مقدمة (تتمة)

#### أساليب تخفيض المخاطر

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

#### تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغييرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

### 35.2 مخاطر الائتمان

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

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

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان.

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

31 كانون الأول 2016

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2015					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	14,886	-	-	1,957,414	1,972,300
عادية (مقبولة المخاطر)	78,385,523	287,346,175	-	4,692,418,384	5,058,150,082
منها غير مستحقة	66,881,517	250,257,116	-	4,620,795,347	4,937,933,980
منها مستحقة:	11,504,006	37,089,059	-	71,623,037	120,216,102
لغاية 30 يوم	5,080,572	18,001,718	-	3,098,930	26,181,220
من 31 يوم لغاية 60 يوم	2,447,556	14,882,971	-	68,524,107	85,854,634
من 61 يوم لغاية 90 يوم	3,975,878	4,204,370	-	-	8,180,248
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	4,865,397	19,410,095	15,129,905	954,005,743	993,411,140
منها غير مستحقة	1,016,773	5,495,386	12,735,043	866,823,916	886,071,118
منها مستحقة:	3,848,624	13,914,709	2,394,862	87,181,827	107,340,022
لغاية 90 يوم	566,286	2,106,906	1,093,124	61,765,450	65,531,766
من 91 يوم لغاية 120 يوم	1,770,098	5,672,326	88,745	-	7,531,169
من 121 يوم لغاية 150 يوم	1,054,227	6,135,477	1,212,993	21,701,377	30,104,074
من 151 يوم لغاية 179 يوم	458,013	-	-	3,715,000	4,173,013
غير عاملة:	751,562,065	352,428,647	92,282,072	5,576,053,306	6,772,326,090
دون المستوى	4,216,070	55,908,184	160,000	87,054,372	147,338,626
مشكوك فيها	11,951,724	11,736,625	3,748,399	231,887,200	259,323,948
هالكة (رديئة)	735,394,271	284,783,838	88,373,673	5,257,111,734	6,365,663,516
المجموع	834,827,871	659,184,917	107,411,977	11,224,434,847	12,825,859,612
يطرح : فوائد معلقة	(95,683,345)	(160,473,088)	(10,272,055)	(1,037,873,005)	(1,304,301,493)
يطرح : مخصص التدني	(731,788,269)	(143,947,772)	(87,298,882)	(4,700,862,404)	(5,663,897,327)
الصافي	7,356,257	354,764,057	9,841,040	5,485,699,438	5,857,660,792

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2016

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

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة

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

31 كانون الأول 2016

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

31 كانون الأول 2015

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

31 كانون الأول 2016

ليرة سورية

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
1,312,147,676	1,312,147,676	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
326,478,485	326,478,485	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
98,360,835	98,360,835	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
523,963,541	523,963,541	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
523,963,541	523,963,541	-	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>2,260,950,537</b>	<b>2,260,950,537</b>	-	-	-	<b>المجموع</b>
					منها:
1,661,188,843	1,661,188,843	-	-	-	تأمينات نقدية
61,151,835	61,151,835	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
538,609,859	538,609,859	-	-	-	كفالة شخصية
<b>2,260,950,537</b>	<b>2,260,950,537</b>	-	-	-	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2015

ليرة سورية

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

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

الديون المعاد هيكلتها

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

الديون المجدولة

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



## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني:

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

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

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2016						
المجموع	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,170,000,642	-	-	-	-	25,170,000,642	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	-	8,439,734	18,900,023,903	84,078,006,099	2,937,068,739	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	-	-	-	51,860,534,804	860,000,000	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
196,615,839	-	-	-	-	196,615,839	للأفراد
3,952,284,372	-	-	-	-	3,952,284,372	القروض العقارية
1,451,046	-	-	-	-	1,451,046	الشركات الكبرى
390,912,403	-	-	-	358,881,985	32,030,418	الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,024,818,756	-	-	-	-	2,024,818,756	الموجودات الأخرى
190,380,156,337	-	8,439,734	18,900,023,903	136,297,422,888	35,174,269,812	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المجموع

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

**35 إدارة المخاطر (تتمة)**

**35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**التركز الجغرافي (تتمة)**

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

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

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

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

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

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

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

### 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

#### المخصص الإفرادي

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

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

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

#### المخصص الجماعي

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة بإعتبار العوامل التالية:

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

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

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

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.3 مخاطر السوق

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

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

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

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

#### الإفصاحات الكمية:

##### مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2015

2016

أثر الزيادة

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

2015

2016

أثر النقصان

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

مؤشرات السوق	% التغير في أسعار الأسهم 2016	التأثير على بيان الدخل الموحد 2016	التأثير على حقوق الملكية 2016	% التغير في أسعار الأسهم 2015	التأثير على بيان الدخل الموحد 2015	التأثير على حقوق الملكية 2015
أسهم متوفرة للبيع	%10+	-	5,641,125	%10+	-	5,990,625
أسهم متوفرة للبيع	%10-	-	(5,641,125)	%10-	-	(5,990,625)
أسهم للمتاجرة	%10+	127,854	95,891	%10+	103,278	77,459
أسهم للمتاجرة	%10-	(127,854)	(95,891)	%10-	(103,278)	(77,459)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	ليرة سورية
												<u>موجودات</u>
26,932,720,261	7,491,317,021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,441,403,240	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	105,423,538,475	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	-	-	-	-	7,035,340,000	8,218,647,065	1,623,540,000	2,210,602,000	4,929,440,000	60,000,000	28,642,965,739	إيداعات لدى المصارف
1,278,538	1,278,538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
4,150,351,257	366,697,079	85,063,150	96,824,801	48,607,593	64,726,033	117,889,158	204,137,771	578,651,659	512,792,225	532,834,652	1,542,127,136	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
75,215,000	75,215,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,741,211,167	2,741,211,167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
39,832,311	39,832,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
614,076,719	614,076,719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
2,024,818,756	2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>195,223,577,288</u>	<u>13,354,446,591</u>	<u>85,063,150</u>	<u>96,824,801</u>	<u>48,607,593</u>	<u>7,100,066,033</u>	<u>8,336,536,223</u>	<u>1,827,677,771</u>	<u>2,789,253,659</u>	<u>5,442,232,225</u>	<u>1,092,834,652</u>	<u>155,050,034,590</u>	إجمالي الموجودات
												<u>المطلوبات</u>
54,458,653,432	-	-	-	-	-	-	206,972,000	-	-	-	54,251,681,432	ودائع بنوك
108,920,744,405	-	-	-	-	7,846,067	35,457,942	2,583,576,600	1,222,761,766	3,393,838,301	5,558,816,709	96,118,447,020	ودائع العملاء
2,020,772,233	-	-	-	-	-	-	-	2,020,772,233	-	-	-	تأمينات نقدية
5,071,006,460	5,071,006,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
6,303,750	6,303,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية موجلة
433,864,865	433,864,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,240,594,058	2,240,594,058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>173,151,939,203</u>	<u>7,751,769,133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,846,067</u>	<u>35,457,942</u>	<u>2,790,548,600</u>	<u>3,243,533,999</u>	<u>3,393,838,301</u>	<u>5,558,816,709</u>	<u>150,370,128,452</u>	إجمالي المطلوبات
22,071,638,085	5,602,677,458	85,063,150	96,824,801	48,607,593	7,092,219,966	8,301,078,281	(962,870,829)	(454,280,340)	2,048,393,924	(4,465,982,057)	4,679,906,138	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	22,071,638,085	16,468,960,627	16,383,897,477	16,287,072,676	16,238,465,083	9,146,245,117	845,166,836	1,808,037,665	2,262,318,005	213,924,081	4,679,906,138	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2016

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2015

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

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.4 مخاطر الدفع المسبق

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

## خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاما بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

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

## 35.5 مخاطر السيولة

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

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

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

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



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 أشهر و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
26,932,720,261	5,756,511,056	-	-	-	-	-	-	21,176,209,205	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	-	-	-	-	-	500,000,000	16,651,994,272	88,771,544,203	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	-	15,253,987,065	1,623,540,000	2,210,602,000	4,929,440,000	60,000,000	23,231,165,739	5,411,800,000	إيداعات لدى المصارف
1,278,538	-	-	-	-	-	-	-	1,278,538	موجودات مالية للمتاجرة
4,150,351,257	366,697,079	413,110,735	204,137,771	578,651,659	512,792,225	532,834,652	260,375,843	1,281,751,293	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
75,215,000	75,215,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,741,211,167	2,741,211,167	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
39,832,311	39,832,311	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
614,076,719	64,320,000	102,846,332	6,291,806	81,714,185	2,438,938	6,385,388	334,129,426	15,950,644	موجودات أخرى
2,024,818,756	2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
195,223,577,288	11,068,605,369	15,769,944,132	1,833,969,577	2,870,967,844	5,444,671,163	1,099,220,040	40,477,665,280	116,658,533,883	مجموع الموجودات
54,458,653,432	-	-	206,972,000	-	-	-	-	54,251,681,432	ودائع بنوك
108,920,744,405	-	43,304,009	2,583,576,600	1,222,761,766	3,393,838,301	5,558,816,709	20,032,392,919	76,086,054,101	ودائع العملاء
2,020,772,233	-	-	-	2,020,772,233	-	-	-	-	تأمينات نقدية
5,071,006,460	-	-	-	-	-	5,071,006,460	-	-	مخصصات متنوعة
6,303,750	-	-	6,303,750	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية موجلة
433,864,865	-	-	-	-	433,864,865	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,240,594,058	-	429,017	25,698,403	11,363,255	33,623,073	1,782,147,556	198,462,788	188,869,966	مطلوبات أخرى
173,151,939,203	-	43,733,026	2,822,550,753	3,254,897,254	3,861,326,239	12,411,970,725	20,230,855,707	130,526,605,499	مجموع المطلوبات
22,071,638,085	11,068,605,369	15,726,211,106	(988,581,176)	(383,929,410)	1,583,344,924	(11,312,750,685)	20,246,809,573	(13,868,071,616)	الصافي
	22,071,638,085	11,003,032,716	(4,723,178,390)	(3,734,597,214)	(3,350,667,804)	(4,934,012,728)	6,378,737,957	(13,868,071,616)	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,396,884,588	4,406,108,439	-	-	-	-	-	-	15,990,776,149	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	-	-	-	-	-	2,500,000,000	527,821,918	87,472,949,778	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	-	-	5,987,040,000	5,723,050,000	2,735,580,000	-	7,248,181,100	496,828,171	إيداعات لدى المصارف
1,032,783	-	-	-	-	-	-	-	1,032,783	موجودات مالية للمتاجرة
5,857,660,792	584,041,345	350,212,864	311,228,089	79,614,328	494,198,334	1,032,629,417	282,612,498	2,723,123,917	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
79,875,000	79,875,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,227,600,125	2,227,600,125	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
45,305,669	45,305,669	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
359,312,552	-	-	2,824,594	137,572,264	4,519,350	16,876,712	186,155,587	11,364,045	موجودات أخرى
70,387,044	-	-	-	-	70,387,044	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,392,779,147	1,392,779,147	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
143,122,288,667	8,735,709,725	350,212,864	6,301,092,683	5,940,236,592	3,304,684,728	3,549,506,129	8,244,771,103	106,696,074,843	مجموع الموجودات
38,141,543,494	-	-	-	-	-	-	-	38,141,543,494	ودائع بنوك
84,169,306,902	-	41,508,000	1,887,042,676	1,216,428,963	2,920,443,949	4,678,949,392	15,375,634,460	58,049,299,462	ودائع العملاء
1,387,283,746	-	-	-	1,387,283,746	-	-	-	-	تأمينات نقدية
3,479,808,158	-	-	-	-	-	3,479,808,158	-	-	مخصصات متنوعة
7,468,750	-	-	7,468,750	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,663,715,577	-	444,043	20,187,186	11,715,476	31,242,296	1,284,136,092	164,106,664	151,883,820	مطلوبات أخرى
128,849,126,627	-	41,952,043	1,914,698,612	2,615,428,185	2,951,686,245	9,442,893,642	15,539,741,124	96,342,726,776	مجموع المطلوبات
14,273,162,040	8,735,709,725	308,260,821	4,386,394,071	3,324,808,407	352,998,483	(5,893,387,513)	(7,294,970,021)	10,353,348,067	الصافي
	14,273,162,040	5,537,452,315	5,229,191,494	842,797,423	(2,482,010,984)	(2,835,009,467)	3,058,378,046	10,353,348,067	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

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

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

35.6 مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

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

### 35 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 35.7 مخاطر الأعمال

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

#### 36 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

## 36 التحليل القطاعي (تتمة)

## قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

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

## 36 التحليل القطاعي (تتمة)

## قطاع الأعمال (تتمة)

## معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

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

### 37 كفاية رأس المال

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

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

تتكون الأموال الخاصة الصافية من العناصر التالية:

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

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

## 37 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

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

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

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



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016
<b>الموجودات</b>			
26,932,720,261	5,756,511,056	21,176,209,205	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	-	105,923,538,475	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	15,253,987,065	37,466,547,739	إيداعات لدى المصارف
1,278,538	-	1,278,538	موجودات مالية للمتاجرة
4,150,351,257	779,807,814	3,370,543,443	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
75,215,000	75,215,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,741,211,167	2,741,211,167	-	موجودات ثابتة
39,832,311	39,832,311	-	موجودات غير ملموسة
614,076,719	167,166,332	446,910,387	موجودات أخرى
2,024,818,756	2,024,818,756	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>195,223,577,288</b>	<b>26,838,549,501</b>	<b>168,385,027,787</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
54,458,653,432	-	54,458,653,432	ودائع بنوك
108,920,744,405	43,304,009	108,877,440,396	ودائع العملاء
2,020,772,233	-	2,020,772,233	تأمينات نقدية
5,071,006,460	-	5,071,006,460	مخصصات متنوعة
6,303,750	-	6,303,750	مطلوبات ضريبية مؤجلة
433,864,865	-	433,864,865	مخصص ضريبة الدخل
2,240,594,058	429,017	2,240,165,041	مطلوبات أخرى
<b>173,151,939,203</b>	<b>43,733,026</b>	<b>173,108,206,177</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>22,071,638,085</b>	<b>26,794,816,475</b>	<b>(4,723,178,390)</b>	<b>الصافي</b>
<b>31 كانون الأول 2015</b>			
<b>الموجودات</b>			
20,396,884,588	4,406,108,439	15,990,776,149	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	-	90,500,771,696	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	-	22,190,679,271	إيداعات لدى المصارف
1,032,783	-	1,032,783	موجودات مالية للمتاجرة
5,857,660,792	934,254,209	4,923,406,583	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
79,875,000	79,875,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,227,600,125	2,227,600,125	-	موجودات ثابتة
45,305,669	45,305,669	-	موجودات غير ملموسة
359,312,552	-	359,312,552	موجودات أخرى
70,387,044	-	70,387,044	موجودات ضريبية مؤجلة
1,392,779,147	1,392,779,147	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>143,122,288,667</b>	<b>9,085,922,589</b>	<b>134,036,366,078</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
38,141,543,494	-	38,141,543,494	ودائع بنوك
84,169,306,902	41,508,000	84,127,798,902	ودائع العملاء
1,387,283,746	-	1,387,283,746	تأمينات نقدية
3,479,808,158	-	3,479,808,158	مخصصات متنوعة
7,468,750	-	7,468,750	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,663,715,577	444,043	1,663,271,534	مطلوبات أخرى
<b>128,849,126,627</b>	<b>41,952,043</b>	<b>128,807,174,584</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>14,273,162,040</b>	<b>9,043,970,546</b>	<b>5,229,191,494</b>	<b>الصافي</b>

## 39 ارتباطات والتزامات محتملة

## 39.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي الموحد)

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

## 39.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

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

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

## 39.3 الدعاوي القضائية

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

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

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